

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ для открытия банковских счетов
юридическому лицу - резиденту в АО «Райффайзенбанк»

- Заявление на открытие счета**
по форме Банка, подписанное в присутствии сотрудника Банка генеральным директором, иным лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (далее - ЕИО) или уполномоченным лицом¹ и заверенное оттиском печати Клиента (при наличии) либо подписанное электронной подписью в порядке, установленном Банком
- Договор² банковского счета** (2 экз.) (если применимо)**,
подписанный ЕИО или уполномоченным лицом и скрепленный оттиском печати Клиента (при наличии)
- Заполненная Анкета потенциального Клиента**, заверенная подписью ЕИО или уполномоченного лица и оттиском печати Клиента (при наличии)³
- Форма для идентификации налогового резидентства клиента-юридического лица⁴**
- Устав**
в т.ч. редакция, действовавшая на момент избрания ЕИО, с отметкой регистрирующего органа (*нотариально заверенная копия/копия, заверенная регистрирующим органом/оригинал/копия, заверенная Клиентом*)*.
Устав может быть предоставлен в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица налогового органа, или в виде экземпляра электронного документа, составленного и заверенного на бумажном носителе многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг, или в виде документа на бумажном носителе с приложением удостоверения нотариуса о равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу.
Если юридическое лицо действует на основании типового устава, утвержденного уполномоченным государственным органом, сведения о котором указаны в едином государственном реестре юридических лиц, предоставление устава не требуется.
- Документы, подтверждающие полномочия ЕИО**
(протокол общего собрания или решение единственного участника (акционера) или протокол заседания Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.)⁵ (*нотариально заверенная копия/оригинал/копия, заверенная Клиентом*)*
- В случае если полномочия ЕИО переданы **Управляющей организации**, предоставляются (*нотариально заверенные копии/оригиналы/копии, заверенные Клиентом*)*:
- а) решение (протокол) компетентного органа управления Клиента о передаче полномочий ЕИО Управляющей организации;
- б) договор о передаче полномочий Управляющей организации;
- в) устав Управляющей организации со всеми изменениями;
- г) решение (протокол) компетентного органа управления Управляющей организации об избрании (назначении) руководителя.
- Если управление Клиентом передано **арбитражному (внешнему/конкурсному) управляющему**, предоставляются (*нотариально заверенные копии или копии, заверенные Арбитражным судом*)*:
- а) Определение Арбитражного суда о введении внешнего управления и утверждении внешнего управляющего/Решение Арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и Определение Арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего
- б) Определение Арбитражного суда о продлении срока внешнего управления/конкурсного производства (при наличии).
- Если управление делами передано **ликвидационной комиссии (ликвидатору)** представляется решение (протокол) уполномоченного органа о ликвидации Клиента, назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) (*нотариально заверенная копия/оригинал/копия, заверенная Клиентом*)*.
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи**,
в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (в случае если это предусмотрено соглашением с Банком) (*нотариально заверенные копии/оригиналы/копии, заверенные Клиентом*)*:
- распорядительные акты (приказы) либо доверенности о предоставлении права подписи;
- если распоряжение денежными средствами на счете осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи, то оформляются доверенности по форме Банка (*оригиналы*).
- В случае если управляющая организация, выполняющая функции ЕИО, наделяет своих работников либо работников Клиента правом подписи от имени Клиента на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности, представляются также приказы о назначении на должности указанных работников.

¹ Все представители Клиента представляют в Банк нотариально заверенную доверенность или доверенность, заверенную личной подписью ЕИО и оттиском печати (при наличии), подтверждающую наличие полномочий действовать от имени Клиента*.

² Подготовку текста Договора осуществляет уполномоченный сотрудник Банка.

³ При наличии технической возможности Анкета может быть направлена Клиентами в электронном виде без последующего предоставления на бумажном носителе.

⁴ Форму направляет уполномоченный сотрудник Банка. При наличии технической возможности также доступно заполнение формы в электронном виде без последующего предоставления на бумажном носителе

⁵ Если из протокола заседания Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.) нет возможности определить наличие кворума, предоставляется также протокол общего собрания/решение об избрании членов Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.) (*нотариально заверенная копия/оригинал/копия, заверенная Клиентом*)*.

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ для открытия банковских счетов
юридическому лицу - резиденту в АО «Райффайзенбанк»

- Документы, удостоверяющие личность лица (лиц)⁶, наделенных правом подписи**, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи, а также представителей Клиента, подписавших заявление/договор банковского счета (*нотариально заверенные копии/копии, заверенные Клиентом*)*.
- Документ, удостоверяющий личность ЕИО Клиента⁶ и ⁷ (нотариально заверенная копия/копия, заверенная Клиентом)***
- Структура собственности Клиента по форме Приложения 1 к Анкете потенциального Клиента⁸ (с приложением схемы, раскрывающей все уровни владения Клиентом до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75% акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия клиента) (оригинал/нотариально заверенная копия/копия, заверенная Клиентом/скан-копия документа, размещенная на официальном сайте Клиента/сайте раскрытия информации, ссылка на который предоставлена в Банк/документы в электронном виде, полученные Банком любым из способов, определенным договором с Клиентом, и/или из источников, доступных Банку на законных основаниях)*.**
Указанная схема должна содержать следующую информацию:
 - наименования и ИНН/ОГРН ЮЛ-резидентов;
 - наименования, регистрационные номера и страны регистрации ЮЛ-нерезидентов;
 - ФИО и ИНН индивидуальных предпринимателей;
 - ФИО и страны гражданства физических лиц,
 - доли владения всех участников на каждом уровне (в %);
- Документы для верификации источников происхождения денежных средств Клиента⁹ (оригинал/нотариально заверенная копия/копия, заверенная Клиентом/скан-копия документа, размещенная на официальном сайте Клиента/сайте раскрытия информации, ссылка на который предоставлена в Банк/документ (копия документа) в электронном виде, полученные Банком любым из способов, определенным договором с клиентом, и/или из источников, доступных Банку на законных основаниях)*:**
(для юридических лиц, с даты государственной регистрации которых прошло более 12 месяцев) - хотя бы один из следующих документов:
 - последний на настоящую дату прошедший аудит годовой финансовый отчет, содержащий сведения о финансовом положении Клиента;
 - последний на настоящую дату годовой финансовый отчет с отметкой о принятии налоговыми органами, содержащий сведения о финансовом положении Клиента;
 - аналогичный финансовый отчет (например, отчет о прибылях и убытках), содержащий сведения о финансовом положении группы связанных клиентов;
 - налоговая декларация за последний отчетный период с отметкой налогового органа о принятии;(для юридических лиц, с даты государственной регистрации которых прошло 12 месяцев или менее) - хотя бы один из следующих документов:
 - договоры (контракты), в рамках которых Клиент получает денежные средства/ планирует получение денежных средств;
 - выписки по счетам в других кредитных организациях;
 - документы о вкладах учредителей в капитал организации в виде денежных средств, имущества, долей (акций) в других организациях,
 - документы по реорганизации юридического лица по решению его учредителей (участников) или органа юридического лица, уполномоченного на то учредительным документом,

ПРИМЕЧАНИЕ:**Документы представляются в Банк в виде:**

- оригинала (оригинального документа с личной подписью уполномоченного лица и оттиском печати (при наличии));
- нотариально заверенной копии, то есть копии, оформленной в соответствии с законодательством РФ о нотариате;
- копии, заверенной Клиентом в случаях и порядке, предусмотренном Банковскими правилами или иными внутренними документами Банка, в том числе при возможности Банка проверить достоверность документа.

* – копия документа может быть заверена сотрудником Банка по предварительному согласованию с Клиентом, услуга оплачивается согласно действующим Тарифам.

** – только для Клиентов, отнесенных к бизнес-сегменту «Корпоративный».

*** – только в случае отсутствия у Банка возможности получить указанные данные самостоятельно.

Также Банк имеет право запросить следующие документы:

- Документ, подтверждающий постановку Клиента на учет в Росстате и содержащий сведения о кодах статистики*** (*нотариально заверенная копия, копия, заверенная Клиентом*)*;

⁶ Иностранцы граждане, лица без гражданства дополнительно предоставляют документы, удостоверяющие законность нахождения в РФ (например, виза и (или) миграционная карта, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иные документы предусмотренные федеральным законом или международным договором РФ, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ) (*копия документа на бумажном носителе, заверенная Клиентом, и оригинал для сверки, либо нотариально заверенная копия*)*.

Если иностранные граждане, лица без гражданства не въезжали на территорию РФ, представляется письмо от имени Клиента, подтверждающее данный факт, при этом документы, удостоверяющие личность указанных иностранных граждан, лиц без гражданства, должны быть предоставлены в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Информация об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания представителя Клиента, помимо прочего может быть предоставлена в Банк представителем Клиента лично в устной форме, либо в виде заявления (уведомления) на бумажном носителе, составленного в свободной форме от имени представителя Клиента.

⁷ Предоставляется во всех случаях (вне зависимости от распоряжения ЕИО денежными средствами на счетах и подписания им заявлений/Договора банковского счета).

⁸ Требуется при наличии в структуре собственности юридических лиц, отличных от указанных в Анкете потенциального клиента (информация о наличии таких лиц может быть получена как от Клиента, так и Банком самостоятельно из открытых источников, доступных Банку на законных основаниях)

⁹ Документ предоставляется в Банк Клиентом в случае отсутствия у Банка возможности получить указанные данные самостоятельно из открытых источников, доступных Банку на законных основаниях (например, <https://bo.nalog.ru/>; <https://www.spark-interfax.ru/>; <https://www.e-disclosure.ru/>).

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ для открытия банковских счетов юридическому лицу - резиденту в АО «Райффайзенбанк»

- Выписка*** из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная налоговым органом не ранее 30 календарных дней до даты представления в Банк (*нотариально заверенная копия/копия, заверенная налоговым органом/оригинал/копия, заверенная Клиентом*)*;
- Свидетельства и/или Листы о внесении записей в ЕГРЮЛ (*нотариально заверенная копия/копия, заверенная Клиентом*)*;
- Лицензии (разрешения, патенты), выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию/регулированию, если они имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента владеть счетом определенного вида*** (*нотариально заверенная копия/копия, заверенная Клиентом*)*;
- Сведения об акционерах/участниках, владеющих 5% и более акций/долей юридического лица, в виде документа (например, реестра акционеров либо выписки из реестра акционеров по форме регистратора/Клиента или списка/реестра участников по форме Клиента/Банка), содержащего информацию об актуальном составе акционеров/участников (*оригинал/нотариально заверенная копия/копия, заверенная регистратором/копия, заверенная Клиентом*)*, если сведения об акционерах/участниках не указаны в Анкете потенциального клиента. Дата такого документа не должна превышать 30 календарных дней до даты представления в Банк;
- в отдельных случаях документы для верификации структуры собственности Клиента (*оригинал/нотариально заверенная копия/копия, заверенная Клиентом/скан-копия документа, размещенная на официальном сайте Клиента/сайте раскрытия информации, ссылка на который предоставлена в Банк/Документ (копия документа) в электронном виде, полученные Банком любым из способов, определенным договором с Клиентом, и/или из источников, доступных Банку на законных основаниях*)*:
 - Выписки из реестров акционеров/ сертификат об акционерах;
 - Учредительные документы, (включая учредительные документы, оформленные на территории иностранных государств), содержащие сведения о составе акционеров/ учредителей;
 - Выписки из официальных реестров иностранных государств;
 - Свидетельство о регистрации (Certificate of incorporation);
 - Свидетельство о полномочиях¹⁰ (Certificate of incumbency)
- и т.д.

Выписки из официальных реестров и аналогичные документы (включая документы, оформленные на территории иностранных государств) должны быть выданы не ранее 6 недель до даты предоставления в Банк.¹¹

Для предоставления в Банк распоряжений о переводе денежных средств и денежных чеков на бумажном носителе в случаях, предусмотренных Договором банковского счета, оформляется карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – КОП) при указании Клиентом в заявлении об открытии счета необходимости использования КОП. КОП не является обязательным документом, если иное не предусмотрено Договором банковского счета. Подписи всех лиц, указанных в КОП, должны быть удостоверены нотариально или уполномоченным сотрудником Банка (при условии оказания Банком такой услуги). В случае, если КОП содержит две и более подписей, которые должны сочетаться между собой при подписании распоряжений о переводе денежных средств и прочих документов (сочетание не более двух подписей одновременно), требуется Заявление о принятии КОП.

В соответствии со ст. 67.1 ГК РФ принятые общим собранием участников (акционеров) или единственным участником (акционером) решения и состав участников, присутствовавших при их принятии, должны быть подтверждены в отношении:

- публичного акционерного общества - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющего функции счетной комиссии (регистратор);
- непубличного акционерного общества - нотариусом (в форме свидетельства) или регистратором;
- общества с ограниченной ответственностью – нотариусом (в форме свидетельства), если иной способ не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно и подтвержденным путем нотариального удостоверения принятых решений и состава участников, присутствовавших при их принятии.

Документы, подтверждающие исполнение требований, указанных в ст. 67.1 ГК РФ, также должны быть предоставлены в Банк (*нотариально заверенные копии/копии, заверенные Клиентом/копии, заверенные регистратором*)*.

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык с нотариальным заверением перевода. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы.

Банк вправе получать документы для верификации источников происхождения денежных средств и структуры собственности Клиента без легализации/апостиля и/ или перевода. В случае необходимости получения указанных документов с легализацией/ апостилем и/ или переводом, Банк уведомляет об этом Клиента.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на выданные компетентными органами иностранных государств документы, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории РФ

Документы, составленные на территории иностранного государства, должны быть заверены нотариально и удостоверены апостилем в этом иностранном государстве. Удостоверительная надпись иностранного нотариуса и апостиль должны быть переведены на русский язык в России, а подпись российского переводчика нотариально заверена.

¹⁰ Применимо только для юрисдикций, где регистрирующий орган не выдаёт сертификат об акционерах

¹¹ В исключительных случаях, по согласованию с Банком возможно принятие выписки/ аналогичного документа, выданной/ выданного ранее 6 недель до предоставления.