

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ
для предоставления в АО «Райффайзенбанк» (далее - Банк)

(при замене паспорта Клиента (фамилия, имя или отчество не изменились))

Если документы, указанные в настоящем списке, ранее уже были предоставлены в Банк, повторного предоставления не требуется

Документы, удостоверяющие личность лица (лиц), наделенных правом подписи, а также представителей Клиента, подписавших заявление/договор банковского счета** (нотариально заверенная копия)*

Документ, удостоверяющий личность Индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

(нотариально заверенная копия)*

Предоставляется во всех случаях (вне зависимости от распоряжения ИП/лицом, занимающимся частной практикой денежными средствами на счетах и подписания им заявлений/Договора банковского счета).

Согласие на обработку персональных данных (оригинал)

ПРИМЕЧАНИЕ

* – копия документа, может быть изготовлена с оригинала, составленного на русском языке, на территории РФ и заверена сотрудником Банка по предварительному согласованию с Клиентом (услуга оплачивается согласно действующим Тарифам)

** – 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).*

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.

Банк имеет право запросить следующие документы:

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

– Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом не ранее 30 календарных дней до даты представления в Банк (нотариально заверенная копия или копия, заверенная налоговым органом или оригинал)*;

– Лицензии (разрешения, патенты, свидетельства и т.п.) выданные в соответствии с законодательством РФ, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию), если они имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента владеть счетом определенного вида (нотариально заверенная копия)*;

– Форма для идентификации налогового резидентства клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лиц, занимающихся частной практикой;

- Документы для верификации источников происхождения денежных средств 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)*:

(для Клиентов, 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 Клиентов, 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;
- (в случае, если в качестве указанного выше договора представлен договор аренды) - документы, подтверждающие право собственности на сдаваемое в аренду имущество;
- выписки по счетам в других кредитных организациях;
- бизнес-планы.

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). 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. При отказе Клиента от использования КОП оформляется заявление по форме Банка.

Документы представляются в Банк в виде:

- **оригинала** – оригинального документа государственного органа или оригинального документа Клиента с личной подписью и оттиском печати Клиента (при наличии);
- **нотариально заверенной копии**, то есть копии, оформленной в соответствии с законодательством РФ о нотариате.

Копии документов, представляемых в целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в Банк для открытия счета, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи Клиента или уполномоченного им лица и представлены в Банк в электронном виде в случаях и в порядке, предусмотренных Банком.

Под термином "Клиент" в настоящем списке понимается физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, занимающееся частной практикой, либо занимающееся деятельностью, не являющейся предпринимательской (индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий, глава крестьянского (фермерского) хозяйства и т.п.).

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.

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

Все представители Клиента представляют в Банк нотариально заверенную доверенность, подтверждающую наличие полномочий действовать от имени 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.