

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ – РЕЗИДЕНТАМИ

1. Для заключения договора купли-продажи монет из драгоценных металлов с «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО предоставляются следующие документы:

1.1. Копии учредительного(ых) документа(ов) для юридических лиц, созданных до 01.09.2014 года:

Коммерческие организации	
Полное товарищество Товарищество на вере (командитное товарищество)	Учредительный договор
Акционерное общество Производственный кооператив Государственное (муниципальное) унитарное предприятие	Устав
Общество с ограниченной ответственностью/ Общество с дополнительной ответственностью	Устав
Некоммерческие организации	
Общественная организация (объединение) Общественное движение Общественная и религиозная организация (объединение) Фонд Некоммерческое партнерство Автономная некоммерческая организация Потребительский кооператив	Устав
Ассоциация (Союз)	Учредительный договор и Устав
Учреждение	Решение собственника о создании учреждения и Устав или положение

Для юридических лиц, созданных после 31.08.2014 года/ учредительные документы которых приведены в соответствие с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закон от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»:

Коммерческие организации	
Хозяйственные партнерства	Устав
<u>Хозяйственные товарищества:</u> Полное товарищество Товарищество на вере (командитное товарищество)	Учредительный договор
<u>Хозяйственные общества:</u> Акционерное общество Общество с ограниченной ответственностью	Устав
Крестьянское (фермерское товарищество)	Устав
Производственный кооператив	Устав
Унитарные	
Государственное и муниципальное унитарное предприятие	Устав
Некоммерческие организации	

<p><u>Некоммерческие корпоративные организации:</u> Потребительский кооператив, к которым относятся, в том числе жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы; Общественная организация, к которым относятся, в том числе политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), общественные движения, органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления; Ассоциации и союзы, к которым относятся, в том числе некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные, нотариальные и адвокатские палаты; Товарищество собственников недвижимости, к которым относятся, в том числе товарищества собственников жилья; Казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации; Общины коренных малочисленных народов</p> <p><u>Некоммерческие унитарные организации:</u> Фонды, к которым относятся, в том числе общественные и благотворительные фонды; Учреждения, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения; Автономные некоммерческие организации Религиозные организации Публично-правовые компании Адвокатские образования, являющиеся юридическими лицами (коллегия адвокатов, адвокатское бюро, юридическая консультация).</p>	<p>Устав</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------

1.1. Копии учредительных документов могут быть засвидетельствованы:

- нотариально;
- органом, осуществляющим регистрацию;
- руководителем / уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику);
- сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам).

Для государственной регистрации юридических лиц могут использоваться типовые уставы, формы которых утверждаются уполномоченным государственным органом в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц. В этих случаях сведения: о наименовании, фирменное наименование юридического лица, месте его нахождения, порядке управления деятельностью юридического лица, а также другие сведения, предусмотренные законом для юридических лиц соответствующих организационно-правовой формы и вида, предмет и цели деятельности юридических лиц не включаются в устав юридического лица и указываются в едином государственном реестре юридических лиц.

В случаях, предусмотренных законом, учреждение может действовать на основании единого типового устава, утвержденного его учредителем или уполномоченным им органом для учреждений, созданных для осуществления деятельности в определенных сферах.

Документы, связанные с государственной регистрацией юридических лиц при их создании, реорганизации и ликвидации, при внесении изменений в их учредительные документы, полученные Покупателем от Федеральной налоговой службы в форме электронных документов, могут быть представлены в Банк в электронном виде при указании юридическим лицом в заявлении о присоединении/ заявлении об открытии счета согласия на представление данных документов в электронном виде и электронного адреса, с которого документы будут направлены в Банк.

Документы могут быть изготовлены нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате.

Документы, подтверждающие содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией, полученных многофункциональным центром от регистрирующего органа, могут быть составлены многофункциональным центром на бумажном носителе.

1.2. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, подписывающих Заявление о присоединении, засвидетельствованные: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банка подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Могут быть предоставлены выписки из распорядительных актов Покупателя - юридического лица, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные нотариально либо руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹.

¹ Копия документа, засвидетельствованная Покупателем, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

1.3. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица засвидетельствованная: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

либо

Выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Покупателя - юридического лица (органа власти, в ведении которого находится (которому подведомствен Покупатель - юридическое лицо), засвидетельствованная нотариально либо органом власти, в ведении которого находится (которому подведомствен Покупатель, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа) юридического лица (органа власти), если иной порядок заверения выписки из документов не определен соответствующим юридическим лицом (органом власти).

либо

Выписка из документа, подтверждающего избрание/назначение единоличного исполнительного органа, засвидетельствованная руководителем /уполномоченным лицом юридического лица либо председателем и секретарем собрания/председательствующим на заседании (выписка должна содержать: подпись лиц (а), заверивших(его) выписку; фамилию, имя, отчество (при наличии); должность (при необходимости); дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

Дополнительные требования к протоколам общих собраний участников (акционеров) обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерных обществ (АО), оформляемых начиная с 01.09.2014:

Оригиналы представляемых в Банк документов должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Решения, принятые общим собранием участников (акционеров) ООО или АО и состав участников (акционеров) общества, присутствовавших при его принятии, должны быть подтверждены в отношении:

1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

1.4. Копия документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа, а также лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также представителя Покупателя уполномоченного подписывать Заявление о присоединении или получать в кассовом подразделении Банка монеты, засвидетельствованная нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык либо при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранцы граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.5. Доверенность/надлежащим образом заверенная копия доверенности, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждающая полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении, получающего монеты в кассовом подразделении Банка, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

1.6. Информационные сведения о Покупателе, получаемые в рамках ПОД/ФТ:

1.6.1. Опорный лист по форме, установленной Банком.

1.6.2. Сведения о финансовом положении Покупателя:

1.6.2.1. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с

описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

либо

копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

либо

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата ее представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты ее представления в Банк.

1.6.2.2. Если период деятельности Покупателя, не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации и Покупатель не располагает документами, указанными в пункте 1.8.2.1, Покупатель может представить:

оборотно-сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк;

либо

выписку из регистров бухгалтерского учета (включая расширенные выписки по счетам бухгалтерского учета с указанием наименования операции (документов)), служащие основанием для исчисления налогов и сборов, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк;

либо

копию (выписку) книги покупок и книги продаж, за период с даты регистрации по дату обращения в Банк;

либо

управленческую отчетность за период деятельности, прошедший со дня его регистрации;

либо

бизнес-план планируемой деятельности.

1.6.2.3. При отсутствии указанных в пунктах 1.6.2.1, 1.6.2.2 документов, в целях определения финансового положения Покупателя могут быть представлены следующие сведения:

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии/ наличии в отношении Покупателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

либо

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии фактов неисполнения Покупателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

либо

- письмо, в произвольной форме, содержащее сведения о рейтинге юридического лица, присвоенном международным рейтинговым агентством («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и/или национальным рейтинговым агентством (Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство (НРА), АК&M, RusRating и другие), с указанием рейтинга и наименования агентства, присвоившего рейтинг;

Документы (в зависимости от типа документа), указанные в пунктах 1.6.2.1 - 1.6.2.3, представляются подписанными руководителем юридического лица/уполномоченным представителем юридического лица, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, и скрепленными печатью юридического лица либо печатью филиала (представительства) (при наличии печати) либо в виде копий, заверенных подписью и печатью (при наличии) Покупателя.

1.6.3. **Сведения о деловой репутации Покупателя:**

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Покупателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

и (или)

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Покупатель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Покупателя.

В случае отсутствия возможности получения документов, перечисленных выше (отзывы (в произвольной письменной форме) лиц, не являющихся клиентами Банка).

1.7. **Копию лицензии (разрешения)**, выданной юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Покупателя заключать Договор

Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.8. Заявление о присоединении (Приложение № 1.1 к Правилам).

1.9. По усмотрению Банка документы, предусмотренные п. 1.6.3. и п. 1.6.2 могут не предоставляться.

¹ Копия документа, засвидетельствованная Покупателем, должна содержать: подпись лица заверившего копию документа; его фамилию и инициалы; должность; дата заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

1. Для заключения Договора юридические лица - нерезиденты предоставляют в Банк следующие документы:

1.1. Надлежащим образом заверенные копии легализованных в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» (с заверенным у нотариуса/консула переводом на русский язык) следующих документов:

- учредительных документов (**Устава, Учредительного договора** или иного документа, предусмотренного законодательством страны регистрации юридического лица);
- документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица (**свидетельства о регистрации/выписки из торгового реестра/реестра компаний** страны регистрации юридического лица, или иного документа, подтверждающего правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо);
- документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете

1.2. Копию легализованного в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации или с проставленным «апостилем» **разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета** (с заверенным переводом на русский язык), если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.

1.3. Копию **Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации**, засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально, либо сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

В случае открытия Покупателем нового счета в Банке (филиале Банка) или если у Покупателя имеется свидетельство о постановке на учет в налоговом органе полученное им ранее для открытия счета в другом банке, находящимся на учете в том же налоговом органе в котором состоит Банк (филиал Банка), повторная постановка на учет в налоговый орган по месту нахождения Банка(филиала Банка) не требуется.

1.4. Копию **лицензии (разрешения)**, выданной/ого юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Покупателя заключать договор банковского счета соответствующего вида.

Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка(при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.5. Копию документа, удостоверяющего личность **единоличного исполнительного органа, а также** представителя Покупателя, наделенного правом подписи Заявления о присоединении, получать монеты в кассовом подразделении Банка, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику). Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требования о представлении в Банк надлежащим образом оформленного перевода документов не распространяется на:

- документы, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский;
- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

¹ Копия документа, засвидетельствованная Покупателем, должна содержать: подпись лица заверившего копию документа; его фамилию и инициалы; должность; дата заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

1.6. **Доверенность/надлежащим образом заверенную копию Доверенности**, подтверждающей полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении или лица получающего монеты в кассовом подразделении, в случае если полномочия такого лица основываются на доверенности.

Доверенность удостоверяется нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным у нотариуса/консула переводом на русский язык).

1.7. **Информационные сведения о Покупателе**, получаемые в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1.7.1. **Опросный лист** по форме, установленной Банком;

1.7.2. **Сведения о финансовом положении Покупателя:**

1.7.2.1. Для Покупателей, являющихся налогоплательщиками Российской Федерации:

копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).

либо

копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

либо

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

1.7.2.1.1. Если период деятельности Покупателя, не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации и Покупатель не располагает документами, указанными в пункте 1.7.2.1, Покупатель может представить:

управленческую отчетность за период деятельности, прошедший со дня его регистрации (инкорпорации);

либо

бизнес-план планируемой деятельности.

1.7.2.2. Для Покупателей, не являющихся налогоплательщиками Российской Федерации:

сведения о наличии/отсутствии обязанности предоставления по месту регистрации/деятельности финансовых отчетов уполномоченным государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

и

сведения о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет);

и

сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем последний финансовый отчет (при отсутствии представляется копия (с переводом, заверенным в установленном порядке) финансового отчета);

или

в случае отсутствия обязанности предоставлять сведения о финансовом отчете за последний отчетный период, предоставляется управленческая отчетность, включающую управленческий баланс, отчет о движении денежных средств, отчет о прибылях и убытках либо аналогичные разделы за последний год.

1.7.3. **Сведения о деловой репутации Покупателя:**

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Покупателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения

и (или)

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Покупатель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Покупателя

и

сведения о наименовании и местонахождении иностранных Банков, с которыми имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений.

2. Для заключения Договора международные организации предоставляют в Банк следующие документы:

4.1. Копию Международного договора, устава или иного аналогичного документа, подтверждающего правовой статус международной организации, засвидетельствованную нотариально или руководителем/уполномоченным лицом международной организации¹ (предоставление в Банк подлинника документа не требуется).

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным нотариально. Документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории другого государства, могут быть использованы на территории Российской Федерации только после их легализации, если иное не предусмотрено международными договорами.

4.2. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

4.3. Копию документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, оформленную в соответствии с пунктом 1.1.

4.5. Копию документа, удостоверяющего личность лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также представителя Покупателя подписывающего Заявление о присоединении и/или получающего монеты в кассовом подразделении Банка, полномочия которого основаны на доверенности, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык.

Иностранцы граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

4.6. В случае если полномочия представителя Покупателя подписывающего Заявление о присоединении и/или получающего монеты в кассовом подразделении Банка, основаны на доверенности, в Банк предоставляется **доверенность**, удостоверенная нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык).

4.7. Заявление о присоединении по форме Банка (Приложение № 1.1 к Правилам).

В дополнение к указанным выше сведениям иностранные структуры без образования юридического лица предоставляют **информацию о составе имущества**, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и **адрес места жительства** (места нахождения) **учредителей (участников) и доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии)** - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией по форме, установленной Банком.

* * *

Легализация и проставление «апостилля» не требуется для стран-участниц Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 г., стран, с которыми Российская Федерация заключила договор о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

* * *

Если Покупателю уже открыт какой-либо счет в подразделении Банка, , то документы, предоставляемые Покупателем ранее в данное подразделение Банка (кроме Заявления о присоединении), не предоставляются.

* * *

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Покупателя иные документы, не указанные в настоящем Перечне.

5. Порядок оформления документов, представляемых нерезидентами в Банк

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами.

Способы удостоверения

1. Консульская легализация представляет собой засвидетельствование подлинности подписи должностного лица, его статуса и печати уполномоченного государственного органа на документах и актах с целью использования их в другом государстве.

Иностранцы документы, предназначенные для использования на территории Российской Федерации, могут быть легализованы:

-на территории того государства, где эти документы выданы (сначала заверяется в уполномоченном органе государства, на территории которого выдан документ, затем легализуется в консульском учреждении Российской Федерации в данном государстве),

-непосредственно в Российской Федерации (иностранный документ сначала заверяется в дипломатическом представительстве или консульском учреждении того государства, на территории которого был выдан документ, затем легализуется в Департаменте консульской службы МИД РФ).

2. В целях упрощения процесса признания иностранных документов была подписана Конвенция в Гааге. От стран-участниц Конвенции Банк принимает документы при наличии на них штампа «апостиль», удостоверяющего подлинность подписи, качество, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинность печати или штампа, которым скреплен этот документ. «Апостиль» проставляется на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства. Подпись, печать или штамп, предоставляемые на апостиле, не требуют никакого заверения.

ОБРАЗЕЦ АПОСТИЛЯ

Апостиль имеет форму квадрата со стороной не менее 9 см

APOSTILLE

(Convention de la Haye du 5 octobre 1961)

1. Страна.....

Настоящий официальный документ

2. был подписан (фамилия)

3. выступающим в качестве (должность).....

4. скреплен печатью/штампом (официальное название учреждения)

Удостоверено

5. в городе..... 6. (дата цифрами).....

7. (название удостоверяющего органа)

8. за №

9. место печати/штампа..... 10. подпись

Гаагская Конвенция **не распространяется** на документы, совершенные дипломатическими или консульскими агентами, на административные документы, имеющие прямое отношение к коммерческой или таможенной операции (доверенности на совершение сделок, перемещение товаров через границу, договоры, контракты о поставке товаров и предоставлении услуг, о выполнении различных работ и расчетов по ним). Это означает, что в тех случаях, когда это предусмотрено внутренним законодательством страны, на территории которой будут использоваться данные документы, они должны легализоваться обычным путем.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

1. Для заключения Договора индивидуальный предприниматель, предоставляет в Банк следующие документы:

1.1. **Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе**, засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником Банка при предъявлении подлинника (представляется физическим лицом, занимающимся в установленном законодательство Российской Федерации порядке частной практикой). Документ может быть представлен в виде оригинала, в том числе выданного нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате. Документы, связанные с постановкой на налоговый учет, полученные физическим лицом, занимающимся частной практикой, от Федеральной налоговой службы в форме электронных документов, могут быть направлены в Банк в электронном виде при указании физическим лицом, занимающимся частной практикой, в заявлении о присоединении/ заявлении об открытии счета согласия на представление данных документов в электронном виде и электронного адреса, с которого документы будут направлены в Банк.

1.2. **Копию документа, удостоверяющего личность** индивидуального предпринимателя уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на подписание Заявления о присоединении или получения мотнет в кассовом подразделении Банка, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык либо при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранцы граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.3. **Доверенность, подтверждающую полномочия лиц**, на подписание Заявления о присоединении или получения мотнет в кассовом подразделении Банка, оформленную нотариально.

1.4. **Информационные сведения о Покупателе**, получаемые в рамках ПОД/ФТ:

1.4.1. **Опросный лист** по форме, установленной Банком.

1.4.2. **Сведения о финансовом положении Покупателя:**

1.4.2.1. копия годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

либо

- копия аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации (для резидентов Российской Федерации);

либо

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

1.4.2.2. Если период деятельности Покупателя, не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации и Покупатель не располагает документами, указанными в п. 1.4.2.1, Покупатель может представить:

оборотно–сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

выписку из регистров бухгалтерского учета (включая расширенные выписки по счетам бухгалтерского учета с указанием наименования операции (документов)), служащие основанием для исчисления налогов и сборов, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

копию (выписку) книги покупок и книги продаж, за период с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

бизнес-план планируемой деятельности.

Документы (в зависимости от типа документа), указанные в пунктах 1.4.2.2, 1.4.2.3 представляются подписанными Покупателем /уполномоченным представителем Покупателя, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, и скрепленный печатью (при наличии печати) либо в виде копий, заверенных подписью и печатью (при наличии) Покупателя.

1.4.3. Сведения о деловой репутации Покупателя:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Покупателе от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

и (или)

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Покупатель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Покупателя.

В случае отсутствия возможности получения документов, перечисленных выше (отзывы (в произвольной письменной форме) лиц, не являющихся клиентами Банка).

1.5. Копию лицензии (разрешения), выданной/ого в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Покупателя заключать Договор.

Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; органом, выдавшим лицензию (разрешение); руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.6. Заявление о присоединении (Приложение № 1.1 к Правилам).

¹ Копия документа, засвидетельствованная Покупателем, должна содержать: подпись лица заверившего копию документа; его фамилию и инициалы; должность; дата заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).