

Список документов для открытия счетов

Группа 1 - обязательный (базовый) комплект документов:

1. Заявление о присоединении к Регламенту по форме Приложения 1А,Б или В в двух экземплярах;
2. Анкета Клиента, составленная по форме Приложения 3А или 3Б;
3. До заключения Соглашения Клиенты – физические лица – граждане Российской Федерации представляют:
 - паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет право потребовать также ксерокопию паспорта или иного документа или изготовить ее в присутствии Клиента;
 - иные документы по требованию Банка, в том числе, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а также внутренними документами Банка.
4. Клиенты – физические лица – иностранные граждане представляют:
 - паспорт иностранного гражданина или иной действительный документ (предъявляется вместе с его нотариально удостоверенным переводом на русский язык), удостоверяющий его личность и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации (если международным договором Российской Федерации предусмотрен безвизовый въезд физического лица – иностранного гражданина, прибывающего из иностранного государства на территорию Российской Федерации, то въездная виза не требуется);
 - миграционная карта - для иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории России (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством оформление миграционной карты не требуется);
 - документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия, если имеется, и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)). В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:
 - вид на жительство;
 - разрешение на временное проживание;
 - виза;
 - при намерении Клиента применять льготные ставки налогообложения по договору (соглашению) об избежании двойного налогообложения между РФ и государством, резидентом которого он является (где зарегистрирован) (далее – ДИДН):
 - сертификат налогового резидентства, выданный компетентным органом соответствующего иностранного государства;
 - подтверждение фактического права на доход;
 - иные документы по требованию Банка, в том числе, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а также внутренними документами Банка.

Документы, предоставленные иностранными гражданами (лицами без гражданства) и выданные в другом государстве, составленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык с нотариальным удостоверением подлинности подписи переводчика.

5. **Физическое лицо** (гражданин Российской Федерации и иностранный гражданин) также предоставляет Опросник по форме, установленной Банком и размещенной на WEB-сайте www.lanta.ru.

6. **Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставляют:**

- Учредительные документы с зарегистрированными изменениями и дополнениями – копии, удостоверенные нотариально или заверенные регистрирующим органом;
- Свидетельство о государственной регистрации (дополнительно - свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г. – для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002г.) - копия, удостоверенная нотариально или заверенная регистрирующим органом;
- Свидетельства о внесении записей/листы записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительных документах - копии, удостоверенные нотариально или заверенные регистрирующим органом;
- Свидетельства о внесении записей/ листы записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений не связанных с внесением в учредительные документы - копии, удостоверенные нотариально или заверенные регистрирующим органом;
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее 30 календарных дней от даты предоставления в Банк;
- Выписка из реестра акционеров (за исключением открытых акционерных обществ)/ список участников (в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»), выданные не ранее чем 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты предъявления в Банк;
- Документы (протоколы, решения, приказы) о назначении (избрании) на должности лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (или выписки из соответствующих документов), кроме лица, указанного в абзаце ниже, заверенные руководителем организации с расшифровкой и печатью предоставляющей стороны, или копии, удостоверенные нотариально.
- Документ, подтверждающий назначение/избрание лица, действующего от имени юридического лица на основании Устава:
 - а) для лиц, избранных начиная с 01.09.2014 общим собранием участников/акционеров юридического лица – копия, заверенная нотариально либо лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров акционерного общества и выполняющим функции счетной комиссии, либо всеми участниками или частью участников общества с ограниченной ответственностью (если такой способ предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно). и скрепленная печатью организации, или выписка из соответствующего документа, верность которой засвидетельствована нотариально;
 - б) для лиц, назначенных/избранных любым уполномоченным органом, предусмотренным Уставом, до 01.09.2014, а также назначенных/избранных после указанной даты любым уполномоченным органом, предусмотренным Уставом, кроме общего собрания участников/акционеров, в том числе единственным акционером/участником – копия, заверенная нотариально либо органом, издавшим соответствующий документ (лицом, ответственным согласно законодательству Российской Федерации и учредительным документам за составление такого документа, в том числе единственным акционером/участником или председательствующим на заседании Совета директоров/Наблюдательного совета или председателем/секретарем собрания акционеров/участников), и скрепленная печатью организации, или выписка из соответствующего документа, верность которой засвидетельствована нотариально;

- Документ о присвоении кодов статистики - копия, удостоверенная нотариально или юридическим лицом (подписью лица, действующего от имени юридического лица на основании Устава либо иного уполномоченного лица и печатью);
- Документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе - копия, удостоверенная нотариально;
- Оформленная в соответствии с законодательством доверенность, подтверждающая полномочия лица, подписывающего Заявление со стороны Клиента, если данные полномочия не определены Уставом;
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати предоставляется нотариально заверенная или копия, заверенная работником АКБ «Ланта-Банк» (АО). Если руководитель юридического лица ведет в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, бухгалтерский учет лично, в карточке напротив поля "Вторая подпись" в полях "Фамилия, имя, отчество" и "Образец подписи" указывается, что лицо, наделенное правом второй подписи, отсутствует, и прилагается копия приказа о возложении обязанностей главного бухгалтера, заверенная руководителем организации;
- Документы, удостоверяющие личность представителей, в том числе, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати организации, действующих от имени Клиента на основании Устава и доверенностей (нотариально удостоверенные копии).

В случае предоставления документов представителем Клиента - доверенность на представителя с оригиналом документа, удостоверяющего личность представителя для заверения его копии уполномоченными сотрудниками Банка;

- Документ, подтверждающий право представителя Клиента - иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (действительный вид на жительство / действительное разрешение на временное проживание (в виде отметки по установленной форме в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства) / миграционная карта и (или) виза / иной предусмотренный федеральным законом или международным договором Российской Федерации документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации);
- Заполненный Опросник по форме, установленной Банком и размещенной на WEB-сайте www.lanta.ru;
- Кредитные организации предоставляют, помимо вышеуказанных, документ, подтверждающий согласование Банком России назначения лица, действующего от имени кредитной организации на основании Устава (заверенный нотариально или иным, уполномоченным лицом организации), а также нотариально удостоверенную копию лицензии на совершение банковских операций;
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг предоставляют, помимо вышеуказанных документов, нотариально удостоверенные копии лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные документы по требованию Банка, в том числе, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а также внутренними документами Банка.

Филиалы (представительства) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, дополнительно предоставляют:

- Положение об обособленном подразделении юридического лица;
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
- Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе, по месту нахождения его обособленного подразделения.

7. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, представляют:

- легализованные в консульстве Российской Федерации за границей документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо, в частности учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица, состав акционеров, документы, подтверждающие адрес места нахождения в соответствии с учредительными документами и фактический адрес места нахождения, документ, подтверждающий действующего директора/директоров юридического лица (выписка из торгово-промышленной палаты, свидетельства и др.), выданные не ранее, чем за три месяца до даты предоставления документов в Банк);
- заверенную в установленном порядке копию положения о филиале (представительстве), если договор заключает от имени юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, руководитель филиала (представительства) юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, действующий на основании доверенности юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства;
- документ о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации – для юридических лиц, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство и/или имеющих на территории РФ недвижимое имущество / транспортные средства (оформленный не ранее, чем в предшествующем налоговом периоде);
- при намерении Клиента применить льготные ставки налогообложения по договору (соглашению) об избежании двойного налогообложения между РФ и государством, резидентом которого он является (где он зарегистрирован) (далее – ДИДН), документальное подтверждение:
 - 1) того, что Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым у Российской Федерации заключен ДИДН, выданное компетентным органом соответствующего иностранного государства (сертификат налогового резидентства). Указанный документ должен предоставляться до даты выплаты дохода и обновляться по мере начала нового налогового периода, в котором предполагается выплата дохода (в случае, если документ составлен на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык);
 - 2) экономического присутствия в стране резидентства (осуществление предпринимательских функций, признаках ведения деятельности (персонал, офис, общехозяйственные затраты))
 - 3) обладания широкими полномочиями по распоряжению доходом (в т.ч. самостоятельность принятия решений директорами иностранных компаний, несение коммерческих рисков в отношении активов),
 - 4) использование дохода в предпринимательской деятельности (получение экономической выгоды от дохода, отсутствие юридических и фактических обязательств по дальнейшему перечислению дохода, а также системности транзитных платежей по перечислению дохода от лица резидента страны - участника соглашения в адрес лица, не имеющего льгот по ДИДН),
 - 5) возникновение у Клиента налоговых обязательств, подлежащих уплате, наличие которых подтверждает отсутствие экономии на налоге у источника в Российской Федерации при последующей передаче полученных денежных средств третьим лицам (местом резидентства или регистрации которых является государство (территория), с которым Российской Федерацией не заключен ДИДН).
- альбом образцов подписей или заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в валюте Российской Федерации (в случае открытого расчетного счета в банке на территории Российской Федерации) (банки, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, предоставляют альбом образцов подписей лиц, уполномоченных совершать сделки от имени банка, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, в том числе, распоряжаться счетом банка, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, в валюте Российской Федерации);

– документы, удостоверяющие личность представителей, в том числе, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати организации, действующих от имени Клиента на основании учредительных документов и доверенностей (нотариально удостоверенные копии).

В случае предоставления документов представителем Клиента - доверенность на представителя с оригиналом документа, удостоверяющего личность представителя для заверения его копии уполномоченными сотрудниками Банка;

– Документ, подтверждающий право представителя Клиента - иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (действительный вид на жительство / действительное разрешение на временное проживание (в виде отметки по установленной форме в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства) / миграционная карта и (или) виза / иной предусмотренный федеральным законом или международным договором Российской Федерации документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

– Заполненный Вопросник для банков иностранных государств по форме, установленной Банком и размещенной на WEB-сайте www.lanta.ru;

– Заполненные Анкеты физического лица на всех уполномоченных представителей, в том числе, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати организации, и бенефициарных владельцев по форме, установленной Регламентом;

– Иные документы по требованию Банка, в том числе, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а также внутренними документами Банка.

– Если Клиент – иностранное юридическое лицо, постоянным местонахождением которого является государство, с которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения, не является фактическим получателем дохода, то он сообщает Банку в письменной форме перечень лиц, имеющих фактическое право на такие доходы и предоставляет следующие документы и сведения:

а) если фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) принадлежит юридическому или физическому лицу, признаваемому в соответствии с Налоговым кодексом РФ налоговым резидентом РФ:

– документы, подтверждающие, что фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) имеет лицо, признаваемое налоговым резидентом РФ. Подтверждающими документами могут являться: договоры, счета и прочие документы, на основании которых можно сделать вывод о том, кто является фактическим получателем дохода; официальное письмо от иностранного лица с указанием информации о фактических получателях дохода; официальная финансовая отчетность, подтверждающая информацию о том, кто является фактическим получателем дохода; иные документы, подтверждающие фактического получателя дохода, по усмотрению Клиента - иностранного лица, в том числе подтверждающие наличие обстоятельств, указанных в п.п.2-5 абз.4 п.7 настоящего Приложения № 2 к Регламенту;

– в отношении российских организаций: полное наименование организации, ИНН и КПП организации, адрес местонахождения в РФ, адрес электронной почты, номер контактного телефона;

– в отношении иностранных организаций, признанных налоговыми резидентами РФ в соответствии со ст. 246.2 НК РФ: полное наименование организации, регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации), адрес местонахождения за пределами РФ, номер контактного телефона. Налоговыми резидентами РФ в соответствии со ст. 246.2 НК РФ могут являться иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ в соответствии с международным договором по вопросам налогообложения - для целей применения этого международного договора, а также иностранные организации, местом фактического управления которыми является Российская Федерация;

– в отношении физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами РФ: ФИО, ИНН при наличии, гражданство, дата рождения, вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства в РФ, номер контактного телефона.

б) если фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) принадлежит иностранному юридическому или физическому лицу, на которое распространяется действие международного договора Российской Федерации по вопросам налогообложения:

– в отношении иностранных юридических лиц – фактических получателей дохода: сертификат налогового резидентства и документы, подтверждающие фактическое право на доходы (подтверждающими документами могут являться: договоры, счета и прочие документы, на основании которых можно сделать вывод о том, кто является фактическим получателем дохода; официальное письмо от иностранного лица с указанием информации о фактических получателях дохода; официальная финансовая отчетность, подтверждающая информацию о том, кто является фактическим получателем дохода; иные документы, подтверждающие фактического получателя дохода, по усмотрению Клиента - иностранного лица);

– в отношении иностранных физических лиц – фактических получателей дохода: сертификат налогового резидентства, документы, подтверждающие фактическое право на доходы и официальный документ из налогового органа РФ, подтверждающий право иностранного физического лица - фактического получателя дохода на освобождение от уплаты налога (применение пониженных ставок).

Если от имени Клиента, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, выступает уполномоченный представитель по доверенности, то доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации.

Легализации документов, о требовании которой установлено в настоящем разделе, не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств - участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);

б) государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

в) государств, с которыми Российской Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Документы, составленные на иностранном языке, представляются с нотариально заверенным переводом на русский язык.

Группа 2 – доверенности:

В случае если от имени Клиента действует по доверенности уполномоченный представитель - физическое лицо, то должна быть приложена нотариально заверенная копия доверенности, содержащая образец подписи уполномоченного представителя - физического лица (допускается также оформление Клиентом физическим лицом доверенности на своего уполномоченного представителя в присутствии работника Банка), и ксерокопия документа, удостоверяющего личность уполномоченного представителя - физического лица. Рекомендуемая форма доверенности представлена в Приложении 5А или 5Б к настоящему Регламенту.

Доверенность на имя Банка составляется по форме Приложения 4 к Регламенту.

Группа 3 – дополнительные документы:

Банк имеет право потребовать от Клиента предоставления иных документов, не перечисленных выше в настоящем Приложении.

Примечание

*В случае если документы, входящие в комплект, направляются физическим лицом по почте или через нарочного, подлинность его подписи на документах должна быть удостоверена **нотариально**.*