



Пошаговая инструкция по взаимодействию потенциального клиента с РНКО ХОЛМСК при установлении корреспондентских отношений (открытие счета ЛОРО)

При заинтересованности в установлении сотрудничества с РНКО ХОЛМСК (далее – Банк) потенциальному клиенту необходимо выполнить следующие шаги:

1. Заполнить предварительную Анкету Банка выбрав нужные вам услуги. (Приложение 1) и направить на электронный адрес Банка dybrovin.a@rnko-kholmck.ru
 2. После получения обратной связи от клиентского менеджера (2-3 дня после направления Анкеты) приступить к заполнению Вопросника онлайн. (Приложение 2)
 - 2.1. Вопросник для банков – нерезидентов РФ для заполнения банками-нерезидентами РФ на английском языке. При заполнении формы Вопросника в первый раз рекомендуем вам внимательно ознакомиться с данным разделом.
- Важно!** Все поля формы обязательны для заполнения в первый раз, за исключением обозначенных в пунктах случаев. После заполнения формы предусмотрите сохранение файла Вопросника на вашем компьютере для последующего его использования при обновлении данных/ планируемом расширении сотрудничества. В дальнейшем вы сможете использовать данные из файла и внести корректировки только в те пункты, данные которых изменились.
3. Направить заполненный Вопросник для проверки корректности его заполнения на электронный адрес Банка dybrovin.a@rnko-kholmck.ru
 4. Получить уведомление о прочтении сообщения.
 5. В течение 2 рабочих дней с даты получения обращения ответным письмом вам сообщат о согласовании/ необходимости корректировки предоставленного файла.
 - 5.1. В случае подтверждения корректности заполнения Вопросника, его необходимо подписать у руководителя (лица, наделенного соответствующими полномочиями подписания документов в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ), проставить печать и направить сканы Вопросника и отмеченных в пп. 1.31.1.-1.31.2. (Вопросник для банков – нерезидентов РФ) документов на электронный адрес dybrovin.a@rnko-kholmck.ru .
 6. Дождитесь сообщения о подтверждении получения сканов подписанных документов. Банк приступает к проведению проверочных процедур в отношении потенциального клиента. Срок – не менее 10 рабочих дней.
 7. Получите решение Банка о заинтересованности в установлении сотрудничества и список необходимых документов для предоставления в Банк.
 8. Список требуемых документов:



- 8.1. Две копии Договора об открытии счета, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Банка-заявителя.
- 8.2. Заявка на открытие счета
- 8.3. Нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации.
- 8.4. Надлежащим образом заверенные копии следующих документов с нотариально заверенным переводом на русский язык, требуется апостиль:
 - Документы, подтверждающие государственную регистрацию, содержащие информацию о единоличном исполнительном органе (например, Свидетельство государственной регистрации) и другие документы, подтверждающие правовой статус Банка-нерезидента;
Документы, подтверждающие правовой статус кредитной организации - нерезидента по законодательству страны, на территории которой создана это кредитная организация - нерезидент, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию кредитной организации -нерезидента;
 - Банковская лицензия;
Лицензии (разрешения), выданные кредитной организации - нерезиденту в установленном законодательством страны, на территории которой создана это кредитная организация-нерезидент, порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор корреспондентского счета соответствующего вида;
 - Доверенности, разрешающие подписывать документы с целью открытия счета и другие документы, связанные со счетом (для лиц, полномочия которых не указаны в учредительных документах Банка-заявителя);
 - Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (например, решение соответствующего уполномоченного органа о назначении единоличного исполнительного органа Банка-ответчика);
Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом первой и второй подписи на платежных (расчетных), кассовых и иных документах, а в случае, когда договором предусмотрено распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств - документы, подтверждающие такие полномочия.
 - Устав;
- 8.5. Анкета Клиента, Анкета Представителя, Анкета Бенефициарного владельца, подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью Банка-респондента
- 8.6. Форма FATCA (скан-копия должна быть подписана уполномоченным лицом)



- 8.7. Форма CRS (печатная копия должна быть подписана уполномоченным лицом)
- 8.8. Иные документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо с требованиями Корреспондента.
- 9. Предоставляемые копии документов в Банк должны быть оформлены и заверены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:**
- 9.1. Оригинал карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленной и заверенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (приложение 3), или Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. При этом установления личности указанных в альбоме лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, не требуется.
- 9.2. Для открытия счета филиалу кредитной организации - нерезидента помимо вышеперечисленных документов, необходимо дополнительно представить заверенные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации копии документов:
- Положение о филиале кредитной организации - нерезидента.
 - Документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала кредитной организации -нерезидента.
 - Доверенность на открытие счета (распоряжение счетом), если открытие счета осуществляется представителем кредитной организации - нерезидента. Доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть заверена в установленном порядке.
- 10. Требования к правоустанавливающим документам**
- 10.1. Для открытия счета кредитная организация - нерезидент должна представить Корреспонденту легализованные в посольстве или консульстве Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо.
- 10.2. В соответствии со ст.2 Гагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, 1961 года (далее Гагская конвенция) под легализацией подразумевается только формальная процедура, используемая дипломатическими или консульскими агентами страны, на территории которой документ должен быть представлен для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен этот документ.



- 10.3. Документы, составленные органами и уполномоченными лицами иностранного государства, предназначенные для использования в Российской Федерации, легализуются в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей после удостоверения их в министерстве иностранных дел либо ином уполномоченном на то официальном учреждении государства происхождения документа. При этом свидетельствуется подлинность подписи и печати официального учреждения на документе.
- 10.4. Документы, составленные или надлежащим образом заверенные (удостоверение подлинности подписи и печати) дипломатическими представительствами или консульскими учреждениями иностранных государств на территории Российской Федерации, легализуются в Департаменте консульской службы Министерства иностранных дел Российской Федерации.

11. Оформление документов:

- 11.1. Копии документов должны быть нотариально удостоверены в соответствии с законодательством страны респондента.
- 11.2. Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются Корреспонденту с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке. При этом надпись нотариуса, удостоверяющая верность перевода и подлинность подписи переводчика, а также иные надписи, которые могут выполняться на документе при его оформлении в соответствии с местным законодательством, должны быть выполнены с учётом возможности их оценки на территории Российской Федерации лицом, не владеющим языком страны инкорпорации респондента.
- 11.3. Перевод на русский язык выполняется только для нотариально удостоверенной копии документа, при этом переводятся все без исключения надписи на документе, выполненные не на русском языке.
- 11.4. Переводчик документа делает на документе надпись, свидетельствующую верность перевода, указывает свою фамилию и имя (и возможно отчество), подписывается.
- 11.5. Нотариус подтверждает подлинность подписи переводчика.
- 11.6. Нотариальная копия и её перевод сшиваются в единый документ, сшив опечатывается с указанием нотариусом общего количества листов.
- 11.7. Переводчик выполняет переводы надписей нотариуса: удостоверяющей подпись переводчика и указывающей общее количество листов в документе.
- 11.8. Выполнение нотариальной надписи о верности копии документа на переводе документа, а не на самой копии, не допускается.



12. Оформление Альбома с образцами подписей:

Альбом с образцами подписей (далее – Альбом) в соответствии с международной практикой и обычаями делового оборота изготавливается типографским способом и содержит краткие сведения об уполномоченных лицах (имя, фамилия, должность) и образцы их подписей. Уполномоченные лица в Альбоме сгруппированы в разделы, соответствующие рангам их подписей (А, В, С). Количество лиц, включаемых в каждый раздел, определяется респондентом. В случае представления Корреспонденту Альбома образцов подписей на английском языке заверенного перевода на русский язык не требуется.

В случае невозможности предоставления Альбома, изготовленного типографским способом, может быть принят документ с оригинальными подписями уполномоченных лиц и оттиском печати, оформленный и заверенный нотариусом в соответствии с законодательством страны респондента. В случае, когда документ выполнен не на русском языке, он должен быть снабжён нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

В случае составления Альбома на нескольких листах, документ должен быть прошит, а шив заверен нотариально с указанием общего количества листов в документе.

13. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

13.1. Государств-участников Гагской конвенции* (при наличии апостиля, проставляемого компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции, на документе или отдельном листе, сшитом с указанным документом).

Гагская конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В качестве официальных документов в смысле Гагской конвенции рассматриваются:

- документы, исходящие от органа или должностного лица, подчиняющихся юрисдикции государства, включая документы, исходящие от прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя;
- административные документы, нотариальные акты;
- официальные пометки, такие, как о регистрации; визы, подтверждающие определенную дату; заверения подписи на документе, не засвидетельствованном у нотариуса.



Вместе с тем, Гагская конвенция **не распространяется на:**

- документы, совершенные дипломатическими или консульскими агентами;
- административные документы, имеющие прямое отношение к коммерческой или таможенной операции.

13.2. Государств-участников Минской конвенции** о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года.

В соответствии со ст.13 Минской конвенции официальные документы из указанных выше государств – бывших республик СССР, изготовленные или засвидетельствованные на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции и по установленной форме и скрепленные гербовой печатью, принимаются на территории других государств – участников конвенции без какого-либо удостоверения;

13.3. Государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

* Приложение о государствах-участниках Гагской конвенции.

** Список государств, участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (подписана 22 января 1993 года в Минске) Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Узбекистан, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Республика Армения, Украина, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Азербайджанская Республика, Грузия, Туркменистан

*** О государствах-участниках Гаагской конвенции.**

Список стран, вступивших в конвенцию по апостилю, которые признают иностранные документы, отмеченные штампом апостиль (по состоянию на 3 октября 2017 года):

Австралия	Израиль	Реюньон
Австрия	Индия	Россия
Азербайджан	Ирландия	Румыния
Албания	Исландия	Сальвадор
Американское Самоа	Испания	Самоа
Андорра	Италия	Сан-Марино
Антигуа и Барбуда	Кабо-Верде	Сан-Томе и Принсипи
Нидерландские Антильские острова	Казахстан	Свазиленд
Аргентина	Каймановы острова	Святой Елены остров
Армения	Кипр	Северные Марианские острова
Аруба	КНР	Сейшельские Острова
Багамы	Аомынь(Макао)	Сен-Пьер и Микелон
Барбадос	Гонконг(Сянган)	Сент-Винсент и Гренадины
Белиз	Колумбия	Сент-Китс и Невис
Белоруссия	Республика Корея	Сент-Люсия
Бельгия	Острова Кука	Сербия
Бермуды	Латвия	Словакия
Болгария	Лесото	Словения
Босния и Герцеговина	Либерия	США
Ботсвана	Литва	Суринам
Британская антарктическая территория	Лихтенштейн	Тёркс и Кайкос
Американские Виргинские острова	Люксембург	Тонга
Британские Виргинские острова	Маврикий	Тринидад и Тобаго
Бруней	Майотта	Турция
Вануату	Македония	Украина
Великобритания	Малави	Уоллис и Футуна
Венгрия	Мальта	Фиджи
Венесуэла	Маршалловы Острова	Финляндия
Гваделупа	Мексика	Фолклендские (Мальвинские) острова
Французская Гвиана	Молдавия	Франция
Германия	Монако	Французская Полинезия
Гернси	Монголия	Хорватия
Гибралтар	Монтсеррат	Черногория
Гондурас	Остров Мэн	Чехия
Гренада	Намибия	Швейцария
Греция	Нидерланды	Швеция
Грузия	Ниуэ	Эквадор
Гуам	Новая Зеландия	Эстония
Дания	Новая Каледония	Южно-Африканская Республика
Джерси	Норвегия	Япония
Доминика	Панама	
Доминиканская Республика	Перу	
	Польша	
	Португалия	
	Пуэрто-Рико	