

Перечень документов, необходимых для открытия банковского счёта юридическому лицу (Резиденту)

1. Учредительные документы:

- Устав;
- Учредительный договор;
- Выписка из реестра акционеров со всеми изменениями и дополнениями (при наличии).

2. Документ об избрании единоличного исполнительного органа (руководителя) юридического лица:

- Решение (протокол) уполномоченного органа управления юридического лица.

3. Документы, удостоверяющие личность, и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в заявлении на открытие счёта или счетов Клиентам малого бизнеса.

4. Финансовая отчетность за последний отчётный период:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчёт о прибылях и убытках. В отдельных случаях, установленных законодательством РФ, Клиент может предоставить финансовую отчётность в виде одного из указанных документов;
- Патент на право применения патентной системы налогообложения и приложения к нему (при наличии);
- Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной Системы налогообложения;
- Налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу;
- Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход.

Предоставляются с обязательной отметкой налогового органа о принятии или с копиями документов, подтверждающих их отправку в электронном виде или с квитанцией об отправке заказного письма и описью направляемых документов в случае направления документов по почте.

Предоставляется юридическими лицами, период деятельности которых год и более, либо если зарегистрированы до четвёртого квартала предыдущего года.

5. Документы по форме Банка, предоставляемые Клиентом малого бизнеса.

5.1. Заявление-анкета юридического лица (Резидента РФ) (для Клиентов малого бизнеса)

5.2. Заявление-анкета физического лица (для Клиентов малого бизнеса)

Заполняется на бенефициарных владельцев Клиента или выгодоприобретателей Клиента, являющихся физическими лицами или представителями Клиента Малого Бизнеса, указанных в заявлении юридического лица (Резидента РФ) (для Клиентов малого бизнеса).

Предоставляются оригиналы, подписанные Клиентом.

6. Если отсутствует информация в анкете Клиента о документе, подтверждающем местонахождение юридического лица, предоставляются документы, подтверждающие местонахождение юридического лица:

- Договор аренды;
- Свидетельство о праве собственности;
- Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП). Выписка ЕГРП предоставляется на бумажном носителе;
- Пояснительное письмо об отсутствии или невозможности предоставления документов, подтверждающих местонахождение Клиента.

7. Если из предоставленных учредительных документов невозможно определить бенефициарного владельца юридического лица, предоставляются:

- Документы или сведения, подтверждающие статус бенефициарного владельца юридического лица.

8. Если у Клиента есть лицензии, разрешения или патенты, то предоставляются:

- Лицензии, разрешения или патенты, выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию или регулированию путем выдачи патента.

9. Если период деятельности юридического лица со дня его регистрации менее трёх месяцев и по счёту планируются обороты в сумме более 3 млн рублей в месяц, предоставляется:

- Бизнес-план или концепция развития.

10. Если у юридического лица отсутствуют данные об ОКВЭД в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц (в том числе полученной Банком с сайта ФНС) и/или отсутствуют данные о кодах хозяйствующего субъекта на сайте Росстата, предоставляется:

- Информационное письмо о кодах, выданное территориальным органом Росстата.

11. Если данные, указанные в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, полученные Банком с сайта ФНС, различаются с документами, представленными юридическим лицом для открытия счёта, предоставляется:

- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная регистрирующим органом (предоставляется полная Выписка, содержащая коды ОКВЭД). Для вновь созданных юридических лиц, с момента регистрации которых прошло не более 30 календарных дней, взамен выписки из Единого государственного реестра юридических лиц может быть предоставлен лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, выданный регистрирующим органом.

Срок действия выписки, выданной регистрирующим органом – 30 календарных дней от даты её выдачи.