

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

Список документов, необходимых для открытия счета в банке индивидуальному предпринимателю

- 1. Копии (при себе иметь подлинник):**
Свидетельства о государственной регистрации в качестве предпринимателя.
Свидетельства о постановке на учет в соответствующих органах.
- 2. Копия Выписки из ЕГРИП по состоянию на текущую дату или дату последнего изменения (при себе иметь Выписку из ЕГРИП по состоянию на текущую дату или дату последнего изменения, заверенную налоговым органом, либо нотариально заверенную копию Выписки из ЕГРИП по состоянию на текущую дату или дату последнего изменения).**
- 3. Копия и подлинник лицензии (при наличии).**
- 4. Ксерокопия паспорта (при себе иметь подлинник).**
- 5. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, если индивидуальный предприниматель осуществляет свою деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.**
- 6. Договор с платежным агентом, осуществляющим деятельность по приему платежей от физических лиц, если Клиент является поставщиком, в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.**
- 7. Анкета Клиента в целях исполнения Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**
- 8. Один из следующих документов**
Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации¹
Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
Справки об отсутствии (наличии) задолженности, выданные каждой кредитной организацией, в которой открыты расчетные счета индивидуального предпринимателя;
- 9. Договора (контракты), расчеты по которым индивидуальный предприниматель собирается осуществлять через кредитную организацию (при наличии);**
- 10. Отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе других клиентов ПАО Банк «Кузнецкий» или от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя.**

Примечания

¹ а) Копии годовой налоговой декларации для индивидуальных предпринимателей, находящихся на упрощенной системе налогообложения, предоставляются за прошедший год (в случае, если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период после 30 апреля текущего года) или за год, предшествующий прошедшему году (в случае, если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 января по 30 апреля текущего года). Копии налоговой декларации для индивидуальных предпринимателей, находящихся на упрощенной системе налогообложения, не представляются в случае, если государственная регистрация индивидуального предпринимателя произведена в текущем году, а также в случае, если государственная регистрация индивидуального предпринимателя

произведена в прошедшем году и обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 января по 30 апреля текущего года;

б) Копии квартальной налоговой декларации для индивидуальных предпринимателей, находящихся на системе налогообложения ЕНВД, предоставляются за прошедший квартал (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период после 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом) или за предшествующий прошедшему квартал (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период до 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом). Копии квартальной налоговой декларации для индивидуальных предпринимателей, находящихся на системе налогообложения ЕНВД, не представляются в случае, если государственная регистрация индивидуального предпринимателя произведена в текущем квартале, а также в случае, если государственная регистрация индивидуальных предпринимателей произведена в предшествующем квартале и обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 по 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом;

Список документов, необходимых для открытия счета в банке юридическому лицу

Учредительные документы:

Копия устава, удостоверенная нотариусом либо органом, зарегистрировавшим юридическое лицо.

Копия учредительного договора (при наличии) удостоверенная нотариусом либо органом, зарегистрировавшим юридическое лицо.

Копии и подлинники изменений и дополнений, внесенных в устав и учредительный договор (действующие редакции) (при наличии).

Копии и подлинники Свидетельств о регистрации изменений и дополнений, внесенных в учредительные документы, выданных уполномоченным государственным органом (свидетельства к действующим изменениям и дополнениям) (при наличии).

1. Копии и подлинники:

Свидетельства о государственной регистрации юридического лица или свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г.

Свидетельства о постановке предприятия на учет в соответствующих органах, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета.

2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати:

Выписка из приказа (копия приказа) о назначении главного бухгалтера, иных лиц с правом подписи на финансовых документах. Если в штатном расписании организации не предусмотрена

должность счетного работника, то в Банк следует предоставить копию Приказа о возложении функции ведения бухгалтерского учета на единоличный исполнительный орган (генерального директора, директора, президента и т.п.), (при себе иметь подлинники представляемых документов).

Для лиц, которым *дополнительно предоставлено право первой подписи:*

Копия и подлинник приказа о назначении лица на соответствующую должность;

Копия и подлинник доверенности, предоставляющей право на распоряжение расчетным счетом.

Для лиц, которым *дополнительно предоставлено право второй подписи:*

Копия и подлинник приказа о назначении лица на соответствующую должность.

3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа:

Выписка из протокола (копия протокола) собрания участников об избрании руководителя организации (при себе иметь подлинник).

4. Копии паспортов лиц, включенных в карточку с образцами подписей и оттиском печати (при себе иметь подлинники).

5. Копия и подлинник лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии) в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

6. Копия и подлинник справки Госкомитета по статистике о внесении данных о предприятии в Государственный Реестр (при наличии).

7. Выписка из ЕГРЮЛ по состоянию на текущую дату или дату последнего изменения в учредительных документах, содержащая сведения об основном виде деятельности – оригинал или копия, заверенная нотариально.

8. Список участников (для ООО).

9. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, если индивидуальный предприниматель осуществляет свою деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

10. Договор с платежным агентом, осуществляющим деятельность по приему платежей от физических лиц, если Клиент является поставщиком, в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

11. Один из следующих документов:

Копии годовой бухгалтерской отчетности¹ (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) или копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации² 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)

Копия аудиторского заключения на годовой отчет³;

Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

Справки об отсутствии (наличии) задолженности, выданные каждой кредитной организацией, в которой открыты расчетные счета юридического лица;

12. Договора (контракты), расчеты по которым юридическое лицо собирается осуществлять через кредитную организацию (при наличии);

13. Отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов ПАО Банк «Кузнецкий» или от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица;

14. Копия паспорта бенефициарного владельца⁴.

Примечания

¹ Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) представляются за прошедший год (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период после 31 марта текущего года) или за год, предшествующий прошедшему году (в случае, если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 января по 31 марта текущего года). Копии годовой бухгалтерской отчетности не представляются в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в текущем году, а также в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в прошедшем году и обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 января по 31 марта текущего года;

² а) Копии квартальной налоговой декларации по налогу на прибыль для юридических лиц, находящихся на общей системе налогообложения, предоставляются за прошедший квартал (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период после 28 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом) или за предшествующий прошедшему квартал (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период до 28 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом). Копии квартальной налоговой декларации по налогу на прибыль для юридических лиц, находящихся на общей системе налогообложения, не представляются в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в текущем квартале, а также в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в предшествующем квартале и обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 по 28 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом;

б) Копии годовой налоговой декларации по доходам и расходам для юридических лиц, находящихся на упрощенной системе налогообложения, предоставляются за прошедший год (в случае, если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период после 31 марта текущего года) или за год, предшествующий прошедшему году (в случае, если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 января по 31 марта текущего года). Копии налоговой декларации по доходам и расходам для юридических лиц, находящихся на упрощенной системе налогообложения, не представляются в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в текущем году, а также в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в прошедшем году и обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 января по 31 марта текущего года;

в) Копии квартальной налоговой декларации для юридических лиц, находящихся на системе налогообложения ЕНВД, предоставляются за прошедший квартал (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период после 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом) или за предшествующий прошедшему квартал (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период до 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом). Копии квартальной налоговой декларации для юридических лиц, находящихся на системе налогообложения ЕНВД, не представляются в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в текущем квартале, а также в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в предшествующем квартале и обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 по 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом;

³ Предоставляются юридическими лицами, деятельность которых подлежит обязательному аудиту, за прошедший год (при наличии) или за предшествующий прошедшему год. Копии аудиторского заключения на годовой отчет не представляются в случае, если государственная регистрация юридического лица произведена в текущем году, а также в случае, если государственная регистрация произведена в предшествующем прошедшему год и аудиторское заключение на годовой отчет за предшествующий год не составлялось;

⁴ Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.