

**Список документов, предоставляемых банку, для открытия счета  
юридическим лицом.**

- Устав в действующей редакции с печатью регистрирующего органа;
- Учредительный договор (при наличии);
- Протокол или Решение (выписка из Протокола или Решения) собрания участников об избрании (продлении полномочий) руководителя организации;
- Приказ о назначении на должность;
- Паспорта Единоличного исполнительного органа и лиц, имеющих право распоряжения расчетным счетом;
- Список участников (ООО) или Выписка из реестра акционеров, заверенная реестродержателем (АО, ПАО);
- Лицензии/патенты (при наличии);
- Отчетность. (Подробнее см. после примечаний)

**Примечания.**

1. Если право открытия/распоряжения расчетного счета предоставлено третьим лицам, дополнительно предоставляются копии паспортов лиц (при себе иметь подлинник), открывающих счет/включенных в карточку с образцами подписей и доверенность на право открытия/распоряжение счетом.
2. Если функции по управлению переданы управляющей компании/ИП, дополнительно предоставляются:
  - Протокол (Решение), договор, подтверждающий передачу полномочий управляющей компании (управляющему)
  - учредительные документы управляющей компании.
3. В случае отсутствия актуальных на дату открытия счета сведений об индивидуальном предпринимателе в Едином государственном реестре (ЕГРЮЛ) на сайте [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) дополнительно предоставляются лист записи ЕГРЮЛ или Выписка из ЕГРЮЛ, в которых содержатся актуальные сведения на дату открытия счета, заверенные печатью и подписью должностного лица налогового органа (срок действия документа – не более 14 календарных дней со дня его выдачи налоговым органом).
4. Для открытия счёта обособленному подразделению юр. лица (например, филиалу) дополнительно предоставляются:
  - Положение об обособленном подразделении;

- Доверенность от имени юр. лица на руководителя обособленного подразделения;

- Документ, подтверждающий постановку на учёт юр. лица в налоговом органе по месту нахождения его подразделения;

5. Договор с платежным агентом/поставщиком в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами (при наличии).
6. Банк оставляет за собой право требования иных документов, необходимых для идентификации и открытия счета, в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **Отчётность:**

1. Если с момента гос. регистрации юр. лица прошло более 3-х месяцев – документы о финансовом положении (на выбор):

- Копии годовой бухгалтерской отчетности \*\* (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) или копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации \*\*\* ) на последнюю годовую дату 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 отчет \*\*\*\*;

- 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;

- Отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов ПАО Банк «Кузнецкий»

- Отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица;

2. Сведения о Бенефициарах\* юридического лица в виде анкеты по форме банка или копии паспортов.

3. Анкета Клиента (заполняется в Банке)

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

---

#### **Примечания по отчётности**

\* Бенефициар - 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.

\*\* 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;

\*\*\* 1) 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;

2) 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;

3) 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;

\*\*\*\* 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;