Приложение 4

к Договору банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой

в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для открытия банковского счета, счета по депозиту и специального банковского счета юридического лица, платежного агента/поставщика, должника юридическому лицу-резиденту**

1. Заявление об открытии счета на бланке Банка;
2. Учредительные документы со всеми изменениями и дополнениями и документами, которыми они были утверждены (устав, решение единственного участника /протокол общего собрания участников);
3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
4. Лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;
5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
7. Выписка из реестра акционеров для акционерных обществ, составленная на дату открытия счета в Банке, заверенная реестродержателем / Список участников для Общества с ограниченной ответственностью;
8. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
9. Доверенность на предоставление документов в Банк, на открытие счета (в случае передачи соответствующих полномочий третьим лицам);
10. Документ, удостоверяющий личность доверенного лица;
11. Договоры аренды/свидетельство на право собственности, подтверждающие местонахождение юридического лица

- Свидетельство о праве собственности;

- Договор аренды/субаренды (в случае предоставления договора субаренды, дополнительно предоставляется договор аренды);

-иные документы, включая информационное письмо юридического лица (оригинал);

1. Информационное письмо (уведомление) из Росстата РФ;
2. Опросный лист клиента;
3. Дополнительные сведения юридического лица /кредитной организации в целях раскрытия информации о статусе налогового резидента США;
4. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) от любых контрагентов юридических лиц; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).
5. Для юридических лиц, со дня регистрации которых прошло более 3х месяцев, обязательно представляется один и (или) несколько из следующих документов:

* годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате за последний отчетный год);
* налоговые декларации за последний квартал с отметками налогового органа (либо без отметки с приложением: 1) квитанции об отправке с описью вложения (при направлении по почте) 2) подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) (при отсутствии годовой отчетности);
* аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год;
* справка, выданная налоговым органом, об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;
* документ, содержащий сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации (по состоянию на дату представления документов в Банк);
  + документ, содержащий сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Юридические лица, со дня регистрации которых прошло менее 3 месяцев и которые не могут предоставить в Банк сведения (документы), указанные в [пункте 21,](consultantplus://offline/ref=A4B90AA40DA6DD378FA0F9B9DB0A3D654FB85AB61845F827464150A9BC230BF394A90646c9E1I) обязаны предоставить в Банк одни из следующих документов (до приема на обслуживание) :

* бизнес- план (проект) данной организации, с расчетом финансовых показателей, расчета рентабельности, доходности инвестиций;
* информацию о предполагаемых источниках доходах, расходах и сроках окупаемости проекта;
* сведения о наличии собственных инвестиций или со стороны;
* иные сведения, запрашиваемые Банком исходя из хозяйственной деятельности клиента.

1. Сведения о принадлежности органов управления юридического лица и учредителей к ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ или лицам, связанным с ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ;

**Для открытия расчетного счета филиалу (представительству) юридического лица-резидента, дополнительно предоставляются:**

1. Положение об обособленном подразделении юридического лица;
2. Документ, которым было утверждено Положение об обособленном подразделении юридического лица;
3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

**Для открытия счета доверительного управления дополнительно предоставляется:**

1. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

**Для открытия специального банковского счета платежному агенту (оператору по приему платежей) дополнительно предоставляются:**

1. Уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о постановке на учет оператора по приему платежей;
2. Договор (а) с поставщиками услуг об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц по оплате товаров (работ, услуг), в пользу которых будут осуществляться расчетные операции.

**Для открытия специального банковского счета платежному агенту (платежному субагенту) дополнительно предоставляется:**

1. Договор (а) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**Для открытия специального банковского счета поставщику дополнительно предоставляется:**

1. Договор (а) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**Для открытия специального банковского счета должника дополнительно предоставляются:**

1. Решение арбитражного суда по делу о признании юридического лица банкротом и введении в отношении него конкурсного производства;
2. Документы, подтверждающие полномочия Конкурсного (арбитражного) управляющего.

**Дополнительно:**

Для открытия иных специальных банковских счетов Банк может затребовать дополнительные документы с учетом требований законодательства РФ, регулирующих осуществление операций соответствующего вида.

**ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА:**

1. *Документы могут быть представлены в Банк:*

* единоличным исполнительным органом клиента, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности;
* лицом, являющимся представителем клиента, на основании доверенности.

2*. Форма предоставления документов.*

Клиент предоставляет в Банк оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При предоставлении в Банк оригинала устава дополнительно для сопоставления должна быть предоставлена копия, заверенная регистрирующим органом.

Банк принимает копии документов в следующем порядке:

* клиент самостоятельно заверяет копию и предоставляет в Банк оригинал документа для установления соответствия. На копии должны быть проставлены: подпись лица, заверившего копию, его фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати. Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка;
* копии документов могут быть изготовлены и заверены Банком при условии предоставления в Банк оригиналов документов. Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка.

Не допускается предоставление в Банк выписок из внутренних документов клиента и документов юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомственен) клиент, содержащих в себе сведения об избрании единоличного исполнительного органа, назначении лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

3.*Банковская карточка* предоставляется нотариально заверенная или заверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут удостоверяться (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка.

4. Для открытия второго и (или) последующих счета (ов), при наличии открытого (ых) в Банке счета(ов), клиентом предоставляются недостающие документы в соответствии с перечнем, утвержденным Банком для открытия данного вида счетов.