

СПИСОК

документов для открытия банковского счета

представляемых в Акционерное общество «БайкалИнвестБанк» (АО «БайкалИнвестБанк») (далее – Банк) юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации

Для открытия банковского счета в АО «БайкалИнвестБанк» юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, представляет следующие документы:

1. Учредительные документы юридического лица:

- устав (в действующей редакции, и в редакции действующей на момент избрания (назначения) единоличного исполнительного органа)
- выписки из реестра акционеров юридического лица (для акционерного общества, по состоянию на дату избрания (назначения) единоличного исполнительного органа и актуальную, с датой выдачи не более 30 дней на момент предоставления документов в Банк)

2. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

3. «Карточка с образцами подписей и оттиска печати» формы 0401026. Соглашение о сочетании подписей по форме Банка (Может не предоставляться при условии, что операции по расчетному счету осуществляются исключительно по системе ДБО)

4. Документы, подтверждающие полномочия сотрудников (работников) организации на распоряжение денежными средствами на банковском счете, если данные лица будут распоряжаться денежными средствами на счете, в том числе используя аналог собственноручной подписи (усиленную неквалифицированную подпись). Доверенность, приказ или иной документ подтверждающий нахождение сотрудника в штате организации и срок действия его полномочий.

5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица:

- Протокол (Решение) о назначении(избрании) на должность единоличного исполнительного органа
- Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа юридического лица

6. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа (физического лица)

организации, лиц уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей организации. (Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.)

7. Сведения о юридическом лице (по форме Банка).

8. Сведения о Бенефициарном владельце (по форме Банка).

9. Заявка клиента на заключение КДБО (по форме Банка).

10. Документ подтверждающий фактическое местонахождение юридического лица: Договор аренды/Договор субаренды/Свидетельство о праве собственности/Выписка из ЕГРН.

11. Доверенность представителя, уполномоченного предоставлять в Банк документы на открытие счета и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (в случае, если открытие и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется через доверенное лицо распорядителя) (подлинник).

12. Любой документ о финансовом положении (по выбору Клиента) из следующих:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) 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);
- и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации 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);
- и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

Если период деятельности Клиента не позволяет представить в Банк указанные выше сведения (документы) (менее трех месяцев) и/или не наступил срок предоставления в налоговые органы бухгалтерской отчетности за первый отчетный период (календарный год), то у Клиента запрашиваются сведения (документы) о его финансовом положении (копия оборотно-сальдовой ведомости за период его деятельности, документы, подтверждающие формирование уставного капитала, справка о штатной численности персонала), и (или) пояснительная записка по форме Банка.

13. Сведения о деловой репутации: отзывы в произвольной письменной форме о клиенте от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения / от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании/ от основных контрагентов, имеющих с Клиентом деловые отношения.

Сведения о деловой репутации могут не предоставляться, если со дня регистрации Клиента прошло менее 90 дней.

14. Согласие на обработку персональных данных физических лиц (предоставляется на лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также Представителей клиента.)

15. Иные документы по требованию Банка.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) наряду с документами, указанными в п. 1-15 настоящего списка представляются:

- Положение об обособленном подразделении юридического лица;
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
- Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (Уведомление), при наличии.

Для открытия бюджетного счета юридическому лицу наряду с документами, указанными в п. 1-15 настоящего списка также представляется:

- Документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке (оригинал или нотариально удостоверенная копия).

Для открытия специального банковского счета представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета или текущего счета, с учетом требований законодательства РФ.

При открытии специального банковского счета платежному агенту, поставщику Банк должен располагать сведениями соответственно о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Банк вправе, без объяснения причин, обязать Клиента представлять документы, оформленные определенным образом.

Банк вправе:

- не принимать документы, представленные не в полном объеме, и/или удостоверенные не надлежащим образом.