

**Перечень документов для открытия в АО «БайкалИнвестБанк» счета
юридическому лицу, его обособленному подразделению (филиалу, представительству) -
созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации**

- 1. Устав (учредительный договор – для хозяйственного товарищества).**
- 2. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа организации.**

Предоставляются документы о назначении, продлении полномочий изданные органом управления организации уполномоченным принимать решение о назначении, продлении полномочий единоличного исполнительного органа (решение/протокол общего собрания, совета директоров, выписка из указанных документов).

- 3. 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 или Приказ (дополнительно предоставляется кадровый приказ).

- 4. 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.

- 5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати. Соглашение о сочетании подписей по форме Банка.**

Может не представляться при условии, что операции по расчетному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

- 6. Договоры аренды/свидетельство о праве собственности, подтверждающие местонахождение юридического лица.**

- 7. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.**

Если лицензии (разрешения) не имеют непосредственного отношения к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет, и клиентом не могут быть представлены бланки лицензий указанных в ЕГРЮЛ, могут быть предоставлены письменные пояснения отсутствия документов, с указанием, что такие отсутствующие лицензии (разрешения) не влияют на правоспособность клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

- 8. Документы и сведения, необходимые для идентификации клиента, представителей клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации:**

- Сведения о юридическом лице по установленной Банком форме;
- Сведения о бенефициарном владельце по установленной Банком форме;
- Сведения о выгодоприобретателе (при наличии) по установленной Банком форме;
- Согласие на обработку персональных данных по форме Банка, оформленное всеми лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Документы для идентификации представителя клиента могут не предоставляться, если указанный представитель ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии, находится на обслуживании в Банке и в отношении него обновляется информация, в соответствии с действующим законодательством.

- 9. Документы о финансовом положении Клиента:**

- 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.

Клиенты, период деятельности которых на момент принятия на обслуживание в Банк не превышает трех месяцев со дня регистрации, либо срок сдачи бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством РФ на дату представления документов в Банк не наступил, документы о финансовом положении не предоставляют.

10. Сведения о деловой репутации Клиента:

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.

11. Заявка клиента на заключение комплексного договора банковского обслуживания по установленной Банком форме.

Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ.

Для открытия счета юридическому лицу для проведения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством)

в Банк дополнительно представляются оформленные и заверенные надлежащим образом:

- 1. Положение об обособленном подразделении организации.**
- 2. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения.** (*Приказ о назначении на должность, трудовой договор (контракт), доверенность от юридического лица, выданная руководителю на открытие и распоряжение счетом*).

Для открытия специального счета банковского платежного агента, платежного агента(оператора по приему платежей), поставщика товаров (работ, услуг) **в Банк дополнительно представляется:**

- 1. Договор/договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, Договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента).** Договоры не предоставляются, если стороной по договору является Банк.

Для открытия специального банковского счета в рамках ст. 138 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 № 127-ФЗ **в Банк дополнительно представляется:**

- 1. Копию судебного акта о введении конкурсного производства (назначении конкурсного управляющего), о признании гражданина банкротом (назначении финансового управляющего).**

2. Документ удостоверяющий личность конкурсного (финансового) управляющего.

Перечень документов для открытия накопительного счета юридическим лицам в АО «БайкалИнвестБанк»

1. Устав (учредительный договор для хозяйственного товарищества)
2. Доверенность, выданная учредителями
Представляется в случае участия в создании юридического лица нескольких учредителей, если в протоколе собрания участников не указано лицо наделенное полномочиями по открытию накопительного счета. В доверенности должны быть предусмотрены права Уполномоченного лица на открытие/закрытие накопительного счета, на получение справок, выписок и иной информации по счету).
3. Заявление на открытие счета по установленной Банком форме.
4. Документы и сведения, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации:
 - Документы, удостоверяющие личность лица, имеющего право на открытие счета.
 - Согласие на обработку персональных данных по форме Банка представителя клиента.

Перечень документов для открытия расчетного счета в АО «БайкалИнвестБанк» юридическому лицу, его обособленному подразделению (филиалу, представительству), созданному в соответствии с законодательством иностранного государства (нерезиденту РФ) (для счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте)

1. Учредительные документы.
Устав, учредительный договор (при наличии), свидетельство о регистрации юридического лица, выписка из торгового реестра страны регистрации юридического лица или иной эквивалентный документ.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа организации
Решение, протокол об избрании единоличного исполнительного органа.
4. Документы, подтверждающие полномочия лиц 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).
Решение учредителя, протокол собрания учредителей (акционеров/участников) или выписка из него, приказы о предоставлении права подписи и т.д.
5. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.
6. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа (физического лица) организации, лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей организации.
Лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют миграционную карту и (или) документ, подтверждающий его право на пребывание (проживание) в РФ, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ.
7. Решения органов управления юридического лица об открытии и распоряжении счетом.
Если это необходимо в соответствии с уставом или законодательством страны регистрации юридического лица.
8. Разрешение Национального (Центрального) банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия рублевого счета юридического лица в Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства или международными договорами с участием Российской Федерации.
9. Карточка с образцами подписей и оттиска. Соглашение о сочетании подписей по форме Банка.

- 10. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.**
- 11. Документы и сведения, необходимые для идентификации клиента, представителей клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации:**
- Сведения о юридическом лице по установленной Банком форме;
 - Сведения о бенефициарном владельце по установленной Банком форме;
 - Сведения о выгодоприобретателе (при наличии) по установленной Банком форме;
 - Согласие на обработку персональных данных по форме Банка, оформленное всеми лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- 12. Сведения о деловой репутации Клиента:** 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.
- 13. Заявка клиента на заключение комплексного договора банковского обслуживания по установленной Банком форме.**

Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ.

**Для открытия расчетного счета
обособленному подразделению (филиалу, представительству) юридического лица - нерезидента
в Банк дополнительно представляются оформленные и заверенные надлежащим образом:**

- 1. Положение (Правила) об обособленном подразделении.**
- 2. Свидетельство юридического лица о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации..**
- 3. Документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия руководителя обособленного подразделения.**
(Приказ о назначении на должность, трудовой договор (контракт), или доверенность на лицо, обладающего правом второй первой подписи, указанного в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (оригинал)).
- 4. Доверенность юридического лица, выданную руководителю обособленного представительства на открытие и распоряжение счетом.**