

Приложение №1

к Положению об открытии и закрытии в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» банковских и депозитных счетов в валюте Российской Федерации юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранным структурам без образования юридического лица

Перечень документов, предоставляемых юридическим лицом при открытии счета в валюте РФ в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

№	Наименование требуемого документа	Форма предоставления
1	Учредительные документы в действующей редакции (УСТАВ, ПОЛОЖЕНИЕ, УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР) ¹ и все изменения (дополнения) с даты регистрации последней редакции до настоящего момента (текст изменений с отметкой регистрирующего органа о государственной регистрации изменений).	Копии, заверенные нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ, или уполномоченным лицом Банка.
2	ПРОТОКОЛ общего собрания участников или РЕШЕНИЕ единственного участника о назначении руководителя и (или) приказ о назначении руководителя ² .	
3	Сведения об органах юридического лица, в т. ч. иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица).	
4	ДОКУМЕНТЫ (протоколы, приказы, распоряжения, доверенности) подтверждающие полномочия лиц, имеющих право подписи согласно представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиском печати	Копии, заверенные подписью руководителя (<u>указывается должность руководителя, Ф.И.О.</u>) и оттиском печати или уполномоченным лицом Банка
5	Документы, удостоверяющие личность (сведения о реквизитах документа) руководителя, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, а также документы или сведения по учредителям, представителям и бенефициарным владельцам ³	
6	ЛИЦЕНЗИИ (свидетельства, патенты), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при отсутствии данных в официальных источниках).	

¹ Для юридических лиц, созданных после 01.09.2014 г., учредительным документом юридического лица (ООО, ОАО, СНТ, ТСЖ и проч.) является Устав, за исключением хозяйственных товариществ (учредительным документом хозяйственных товариществ является учредительный договор). Для филиала или обособленного подразделения дополнительно предоставляется Положение, утвержденное юридическим лицом.

² В соответствии с п. 1 ст. 40 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" факт принятия решения об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа общества должен быть нотариально удостоверен. Указанное положение не применяется к обществам, являющимся кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, специализированными обществами, созданными в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах.

³ Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

7	ДОКУМЕНТЫ И СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (при отсутствии данных на сайте https://pb.nalog.ru/search.html# Прозрачный бизнес⁴ (один из указанных ниже документов): 1. <u>Документы, характеризующие финансовое состояние юридического лица</u> 1.1. Бухгалтерская отчетность - бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате, либо - годовая (квартальная) налоговая декларация с приложениями, представленные с отметками налогового органа об их принятии, либо с квитанцией об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо с подтверждением отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) 1.2. Аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год; 2. <u>Сведения о юридическом лице:</u> 2.1. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; 2.2. Сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; 2.3. Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (письмо клиента) 2.4. Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и др.)	Оригиналы или копии, заверенные подписью руководителя (<u>указывается должность руководителя, Ф.И.О., дата</u>) и оттиском печати или уполномоченным лицом Банка
8	СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (один из документов): – отзыв других клиентов Банка, имеющих с юридическим лицом, принимаемом на обслуживание, деловые отношения; – отзыв других кредитных организаций, в которых данное юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации; - письмо клиента о его деловой репутации / отсутствие негативной информации в общедоступных источниках информации, размещенных в ИТС «Интернет», доступных Банку на законных основаниях (в случае невозможности представления вышеуказанных отзывов). Примечание: Юридическое лицо вправе предоставить в Банк письмо о невозможности предоставить отзыв о деловой репутации в случае отсутствия контрагентов / деятельности организации.	Оригинал, заполняется третьим лицом
9	Информация о доменном имени (о наличии/отсутствии)	

Банком запрашиваются дополнительные документы, необходимые для открытия счетов в соответствии с действующим законодательством РФ

1. В зависимости от формы предприятия юридического лица:

⁴ Требование о представлении документов о финансовом положении не распространяется на организации, срок регистрации которых не превышает 3 (трех) месяцев. Клиент представляет информацию о применяемой системе налогообложения.

- **акционерное общество** представляет в Банк выписку из реестра акционеров, полученную от реестродержателя, срок действия которой не более 3 месяцев.

- **некредитная финансовая организация**⁵ дополнительно предоставляет:

✓ документ, подтверждающий включение в реестр микрофинансовых организаций, реестр саморегулируемых кредитных потребительских кооперативов (при наличии);

✓ документ, подтверждающий назначение ответственного за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ);

✓ письменное подтверждение Клиента о прохождении специальным должностным лицом обучения вопросам ПОД/ФТ за последний год и о приказе об утверждении правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

-

- **юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации**, дополнительно предоставляет:

✓ документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе по месту регистрации в соответствии с законодательством страны его местонахождения;

✓ свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту открытия счета на территории Российской Федерации;

✓ документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

- **юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством)** в Банк предоставляет дополнительно:

✓ положение об обособленном подразделении (филиале, представительстве) юридического лица;

✓ документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица.

- **юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории РФ через отделение**, в Банк предоставляет дополнительно:

✓ документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;

⁵ Некредитными финансовыми организациями признаются лица, осуществляющие деятельность: профессиональных участников рынка ценных бумаг; управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; акционерных инвестиционных фондов; клиринговую деятельность; деятельность по осуществлению функций центрального контрагента; деятельность организатора торговли; деятельность центрального депозитария; репозитарную деятельность; деятельность субъектов страхового дела; негосударственных пенсионных фондов; микрофинансовых организаций; кредитных потребительских кооперативов; жилищных накопительных кооперативов; сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов; деятельность оператора инвестиционной платформы; ломбардов; оператора финансовой платформы; операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов; операторов обмена цифровых финансовых активов.

✓ положение об обособленном подразделении (филиале, представительстве) юридического лица или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации;

✓ документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

- **посольство, консульство, а также иное дипломатическое и приравненное к нему представительство иностранного государства** в Банк предоставляет дополнительно свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Дипломатическое и приравненное к нему представительство иностранного государства дополнительно представляет документы, подтверждающие статус представительства.

- **международная организация в Банк** представляет международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

- **обособленное подразделение международной организации (филиал, представительство)**, находящееся на территории РФ, в Банк дополнительно представляются:

✓ документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;

✓ положение об обособленном подразделении (филиале, представительстве) юридического лица;

✓ документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

2. В зависимости от вида открываемого счета:

- **для открытия специального счета должника** в процедуре конкурсного производства необходимо представить копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, документ, удостоверяющий личность конкурсного управляющего, согласие на обработку персональных данных конкурсного управляющего.

- **для открытия специального счета платежного агента (субагента)/поставщика** необходимо представить договор (заверенная копия) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц и документ, подтверждающий назначение лица, ответственного за реализацию ПОД/ФТ.

- **для открытия специального счета банковского платежного агента (субагента, агрегатора)** необходимо представить договор (заверенная копия) о привлечении банковского платежного агента/субагента/агрегатора и документ, подтверждающий назначение лица, ответственного за реализацию ПОД/ФТ.

- **для открытия бюджетного счета** необходимо представить документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в Банке.

- **для открытия счета доверительного управления** необходимо предоставить договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

- **для открытия отдельного банковского счета** в Банк предоставляется документ (контракт), учет денежных средств по которому будет учитываться на открываемом счете.

- **для открытия номинального(-ых) счета(-ов)** в Банк предоставляются сведения о бенефициарах (допускается в виде реестра), распоряжение (решение) суда/контролирующего органа о помещении под надзор, приказ/выписка из приказа о зачислении бенефициара, сведения о документе, удостоверяющем личность бенефициара (копия документа), свидетельство о регистрации по месту пребывания бенефициара (путевка, справка).

Примечание: Копии документов (кроме копий, заверенных нотариально) представляются в Банк при предъявлении оригинала.

 (3532) 343-171

Банк имеет право запросить дополнительные документы/ сведения (при необходимости)