

Приложение № 2 к Договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»

Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и приложениям к нему, для использования системы Modulbank.

г. Москва, 2021г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ.

ГЛАВА 2. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ.

БАНК

АССИСТЕНТ

ЮРИСТ

БУХГАЛТЕР

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ.

1. Для присоединения к Договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и приложениям к нему (далее - «Договор комплексного обслуживания») Клиент, с учетом своей организационно-правовой формы, предоставляет документы, в соответствии с перечнем, установленным Главой 2 настоящего Приложения №2 к Договору комплексного обслуживания (далее – «Приложение»).
2. Документы предоставляются в виде:
 - Оригиналов.
 - Нотариально заверенных копий.
 - Копий, удостоверенных органом, выдавшим документ.
 - Документ, изготовленный нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, принимается Банком при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе. **Документ должен содержать:**
 - 1) визуальное отображение отметки об электронной подписи на документе в электронном виде, содержащей информацию о подписании документа квалифицированной электронной подписью (текст: "Документ подписан усиленной квалифицированной электронной подписью"; уникальный номер квалифицированного сертификата электронной подписи; ФИО владельца сертификата; дата начала и окончания срока действия сертификата; информация об изменении в учредительный документ (включается в состав отметки в случае внесения изменений в учредительный документ (Устав));
 - 2) удостоверительную надпись нотариуса о тождественности содержания электронного документа, содержанию документа, изготовленного нотариусом, и проверке квалифицированной электронной подписи, заверенной оттиском печати нотариуса.
3. Иностранные официальные документы, предоставляемые Клиентом в Банк, подлежат легализации или апостилированию. Легализованными предоставляются на рассмотрение официальные документы, которые были совершены на территории государств:
 - не являющихся участниками Гаагской конвенции об отмене требований легализации иностранных официальных документов (Гаага, 5 октября 1961 года);
 - государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Минск, 22 января 1993 года);
 - государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам. Апостилированными в Банк предоставляются официальные документы, совершенные на территории государств, являющихся участниками вышеуказанной Гаагской конвенции, кроме официальных документов, совершенных на территории государств, являющихся участниками Минской конвенции и государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным, уголовным делам.
4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта). Банк оставляет

за собой право запросить надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документа, удостоверяющего личность физического лица, составленного полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в случае невозможности определить сведения, необходимые для идентификации физического лица.

5. Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по первому требованию Банка любые дополнительные документы, не предусмотренные Перечнем документов, установленным Главой 2 настоящего Приложения №2 к Договору комплексного обслуживания, в целях надлежащей идентификации Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Глава 2. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ.

Документы, предоставляемые юридическим лицом - резидентом.

1. Учредительные документы юридического лица:
 - Устав юридического лица со всеми изменениями и дополнениями к ним. Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы со всеми изменениями и дополнениями к ним.
 - Учредительный договор (в обязательном порядке представляется Полными товариществами и Товариществами на вере (коммандитными). б) Предоставляется обществом с ограниченной ответственностью созданными до 01.07.2009 г., по запросу Банка в случае расхождения сведений, содержащихся в предоставленных Клиентом документах. Юридическими лицами другой организационно-правовой формы предоставляется при наличии.).
2. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ). Предоставляется в случае отсутствия сведений о юридическом лице в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) на сайте www.nalog.ru.
3. Документы, подтверждающие полномочия **единоличного исполнительного органа Клиента**. Протокол/Решение об избрании/назначении единоличного исполнительного органа; Протокол/Решение об избрании/назначении Наблюдательного совета/Совета директоров, если единоличный исполнительный орган был избран/назначен Наблюдательным советом/Советом директоров.
4. Контракт/ Трудовой договор с руководителем. Предоставляется исключительно в случае отсутствия в Уставе юридического лица и/или документе об избрании срока, на который избирается руководитель (единоличный исполнительный орган) юридического лица.
5. **Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа (физического лица) организации, лиц, уполномоченных** на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей организации.
Документ, подтверждающий право руководителя Клиента – иностранного гражданина или лица без гражданства, на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Могут быть предоставлены: (1) действительный вид на жительство; (2) действительное разрешение на временное проживание (в виде отметки по установленной форме в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства); (3)

миграционная карта и/или виза; (4) иной предусмотренный федеральным законом или международным договором Российской Федерации документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Документы, подтверждающие право руководителя Клиента – иностранного гражданина на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

6. В случае **передачи юридическим лицом полномочий единоличного исполнительного органа третьему лицу** (управляющему или управляющей организации) в Банк **дополнительно** должны быть предоставлены следующие документы:
 - решение уполномоченного органа управления юридического лица о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющему/или управляющей организации
 - договор о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющему/управляющей организации
 - пакет документов на управляющую организацию/ управляющего.
7. Документы, подтверждающие полномочия **лиц**, которым предоставлены **полномочия по распоряжению счетом/** документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (распорядительные документы (приказы, распоряжения) о наделении лиц (кроме руководителя юридического лица) правом подписи на банковских документах юридического лица. В случае предоставления права подписи на основании доверенности, предоставляется нотариально удостоверенная доверенность в письменной форме, подписанная руководителем организации.
8. Список участников общества по состоянию на дату подачи документов в Банк и на дату избрания единоличного исполнительного органа юридического лица (для обществ с ограниченной ответственностью) / Выписку из реестра акционеров по состоянию на дату подачи документов в Банк и на дату избрания единоличного исполнительного органа юридического лица (для акционерных обществ).
9. Если руководителем юридического лица является лицо, не достигшее 18 (восемнадцати) лет:
 - решение органа опеки и попечительства об эмансипации несовершеннолетнего; или
 - решение суда о признании несовершеннолетнего гражданина дееспособным (эмансипированным); или
 - свидетельство о заключении несовершеннолетним брака.
10. Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
11. Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).
12. Анкета бенефициарного владельца по форме Банка либо копия документа, удостоверяющего личность бенефициарного владельца.
13. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; 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.
14. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати, Заявление об установлении сочетаний подписей, по форме, установленной Приложением №3 (или Приложением №4, или Приложением №5, в зависимости от ситуации) к Приложению №4 к

Договору комплексного обслуживания в случаях, предусмотренных п. 2.9. и 5.3.10 Договора комплексного обслуживания.

15. Для открытия Счета и осуществления дальнейшего обслуживания **Клиент вправе представить/предоставляет** по запросу Банка следующие сведения (документы) о финансовом положении:

15.1 Клиент, с момента государственной регистрации которого прошло менее 3 (Трех) месяцев, предоставляет:

- при наличии счетов в иных кредитных организациях выписку по счету за период с момента открытия счета;

сведения об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе, по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах

15.2 Клиент, с момента государственной регистрации которого прошло более 3 (Трех) месяцев, предоставляет:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),
- 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) копию 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) справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах).

Клиент вправе предоставить любой документ из перечня либо несколько документов по своему выбору.

16. Юридические лица, соответствующие признакам пассивной нефинансовой организации в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 N 693

"О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)" предоставляют документ, подтверждающий присвоение ИНН иностранному налогоплательщику в отношении себя и лиц прямо или косвенно контролирующих юридическое лицо.

Документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем.

1. Документ (паспорт гражданина РФ), удостоверяющий личность.
2. Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, которым индивидуальным предпринимателем предоставлены права по распоряжению счетом – нотариально заверенная доверенность от индивидуального предпринимателя.
4. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц/представителей Клиента и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете и/или их реквизиты.

5. Документы в соответствии с законодательством РФ, удостоверяющие личность, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ, миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, следующих лиц:
 - а) лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете;
 - б) действующих в соответствии с законом и учредительными документами без доверенности от имени Клиента;
 - в) действующих на основании доверенности от имени Клиента, в том числе представителя, обратившегося за открытием счета
6. Если индивидуальным предпринимателем является лицо, не достигшее 18 (восемнадцати) лет:
 - решение органа опеки и попечительства об эмансипации несовершеннолетнего; или
 - нотариально удостоверенное согласие обоих родителей, усыновителей или попечителя на осуществление несовершеннолетним предпринимательской деятельности; или
 - решение суда о признании несовершеннолетнего гражданина дееспособным (эмансипированным); или свидетельство о заключении несовершеннолетним брака.
7. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.15 Главы 1 настоящего Перечня.
8. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати в случаях, предусмотренных п. 2.9. и 5.3.10 Договора комплексного обслуживания.
9. Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).
10. Анкета бенефициарного владельца по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).
11. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя.
12. Налоговые резиденты иностранных государств дополнительно предоставляют документ, подтверждающий присвоение ИНН иностранному налогоплательщику.

Для открытия и ведения счета обособленному подразделению юридического лица дополнительно представляются:

1. Положение о филиале или представительстве.
2. Документ, подтверждающий полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (доверенность от имени юридического лица руководителю обособленного подразделения, которая должна содержать права указанного руководителя на заключение договора банковского счета и распоряжение счетом, или ее копия, заверенная надлежащим образом).
3. Документы, подтверждающие назначение на должность руководителей филиалов, представительств (выписки из документов и/или их копии, заверенные в установленном порядке).

В случае реализации Банком прав, установленных п. 2.9. и 5.3.10 Договора комплексного обслуживания Клиент обязан предоставить:

- надлежащим образом заполненную и нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати, а также, в случае необходимости, Заявление об установлении сочетаний подписей, по форме, установленной Приложением №3 (или Приложением №4, или Приложением №5, в зависимости от ситуации) к Приложению №4 к Договору комплексного обслуживания.