

ПЕРЕЧЕНЬ

документов и сведений, необходимых для заключения Договора об организации безналичных расчетов с использованием Карт (эквайринг)¹ (версия 1.0)

1. Перечень документов и сведений для общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества, хозяйственных партнерств, хозяйственных товариществ (товарищества на вере (коммандитные товарищества) и полные товарищества), некоммерческих организаций, потребительских кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, индивидуальных предпринимателей (далее – Перечень), имеющих расчетный счет в Банке **не более шести месяцев** на дату предоставления Перечня в Банк².
 - 1.1. Общий Перечень:
 - Заявление о присоединении, заполненное и подписанное Предприятием по форме Банка (ф. 04102238);
 - Свидетельство о государственной регистрации ЮЛ/ индивидуального предпринимателя;
 - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
 - Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц/Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
 - Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае осуществления Предприятием лицензируемого вида деятельности) (для бюджетных учреждений возможно не предоставление³)/Копия заключенного с правообладателем договора, разрешающего продажу товаров и услуг, при наличии такого требования от правообладателя;
 - Документ, удостоверяющий личность Должностных лиц, уполномоченных действовать от имени юридического лица, в том числе с правом заключения сделок, подписания договоров, дополнительных соглашений, заявлений и иных документов к ним (страницы, содержащие сведения о фамилии, имени, отчестве лица, о серии, номере, дате выдачи документа и органе его выдавшем, об адресе регистрации лица/Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя (его представителя) или третьего доверенного лица (в случае предоставления указанных полномочий индивидуальным предпринимателем третьим лицам);
 - Документ на представителя юридического лица/индивидуального предпринимателя, уполномоченного действовать от имени юридического лица/индивидуального предпринимателя, в том числе с правом заключения сделок, подписания договоров, дополнительных соглашений, заявлений и иных документов к ним (в случае, если заключение сделок, подписание договоров, дополнительных соглашений, заявлений и иных документов к ним осуществляет представитель юридического лица/индивидуального предпринимателя);
 - Договор аренды помещения, в том числе складских либо иных помещений, предназначенных для хранения и реализации товара (фотоматериалы помещений (магазина, склада и т.д.) по дополнительному запросу).
 - 1.2. Дополнительные документы, предоставляемые к Перечню, указанному в п. 1.1. Перечня:
 - общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество, хозяйственные партнерства, потребительский кооператив предоставляют устав (со всеми имеющимися на дату заключения Договора изменениями и свидетельствами об их регистрации) утвержденный учредителями общества;
 - хозяйственные товарищества (товарищества на вере (коммандитные товарищества) и полные товарищества) предоставляют Учредительный договор (со всеми имеющимися на дату заключения Договора изменениями), подписанный его полными товарищами/участниками;
 - общественная организация, фонд, некоммерческое партнерство, автономная некоммерческая организация, частное учреждение предоставляют устав (со всеми имеющимися на дату оформления открытия счета изменениями), утвержденный учредителями (Учредители

¹ В случае предоставления документов предприятия со стороны банка-партнера, предоставляемые документы предприятия должны быть сверены сотрудником банка-партнера с оригиналами, при этом на полученных копиях сотрудник банка-партнера проставляет отметку "Сверено с оригиналом", дату, личную подпись и ФИО сотрудника банка-партнера, осуществившего сверку.

² Повторное предоставление оригиналов /заверенных копий документов не требуется в случаях, когда в Юридическом деле Предприятия в Банке имеется полный и актуальный пакет документов и сведений, необходимых для заключения Договора (согласно 14 901).

³ При наличии лицензии на сайте учреждения или СПАРК.

некоммерческого партнерства, автономной некоммерческой организации вправе заключать учредительный договор);

- ассоциации и союзы предоставляют устав (со всеми имеющимися на дату заключения Договора изменениями), утвержденный членами ассоциации или союза и учредительный договор (со всеми имеющимися на дату заключения Договора изменениями), подписанный членами ассоциации или союза;
- государственные и муниципальные унитарные предприятия предоставляют устав (со всеми имеющимися на дату заключения Договора изменениями) утвержденный уполномоченным государственным органом или органом местного самоуправления;
- органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе, в т.ч. документы, подтверждающие результаты проведенных конкурсов/аукционов.

2. Перечень документов и сведений для нотариальных/адвокатских контор (далее – Перечень), имеющих расчетный счет в Банке **не более шести месяцев** на дату предоставления Перечня документов и сведений в Банк⁴:

- Заявление о присоединении, заполненное и подписанное Предприятием по форме Банка (ф. 04102238);
- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность)/ документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, подтверждающие право пользования занимаемым помещением (например, договор аренды или купли-продажи).

3. Перечень документов и сведений для общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества, хозяйственных партнерств, хозяйственных товариществ (товарищества на вере (командитные товарищества) и полные товарищества), некоммерческих организаций, потребительских кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, индивидуальных предпринимателей, адвокатских/нотариальных контор, имеющих расчетный счет в Банке **более шести месяцев** на дату предоставления Перечня документов и сведений в Банк⁵:

- если с момента открытия расчетного счета в Банке изменений в ранее предоставленные документы, указанные в разделе 1. и 2. Перечня не вносилось - Письмо за подписью руководителя Предприятия, подтверждающее отсутствие изменений в документах Предприятия, предоставленных в Банк при открытии расчетного счета;
- если с момента открытия расчетного счета в Банке были внесены изменения в ранее предоставленные документы, указанные в разделе 1. и 2. Перечня – документы, содержащие изменения.

4. Перечень документов и сведений для общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества, хозяйственных партнерств, хозяйственных товариществ (товарищества на вере (командитные товарищества) и полные товарищества), некоммерческих организаций, потребительских кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, индивидуальных предпринимателей, **не имеющих расчетного счета в Банке**.

- Перечень документов и сведений, указанный в разделе 1. настоящего Перечня;
- справка из кредитных учреждений об оборотах по расчетному счету за последние 3 месяца, с указанием сведений о наличии/отсутствии в очереди не исполненных в срок распоряжений, а также наличии/отсутствии ссудной задолженности;
- Анкета клиента - юридического лица (ф.040106⁶) (далее - ЮЛ)/Анкета индивидуального предпринимателя (далее - ИП) (ф. 010701, оригинал);
- Анкета представителя/выгодоприобретателя/бенефициарного владельца (ф. 040108, оригинал) - в дополнение к Анкете клиента – ЮЛ. У клиента - ИП эти анкеты оформляются при необходимости;

⁴ Повторное предоставление оригиналов /заверенных копий документов не требуется в случаях, когда в Юридическом деле Предприятия в Банке имеется полный и актуальный пакет документов и сведений, необходимых для заключения Договора (согласно 14 901).

⁵ Повторное предоставление оригиналов /заверенных копий документов не требуется в случаях, когда в Юридическом деле Предприятия в Банке имеется полный и актуальный пакет документов и сведений, необходимых для заключения Договора (согласно 14 901).

⁶ В качестве исключения для бюджетных учреждений, бухгалтерский учет которых ведется отдельными организациями - Централизованными бухгалтериями, возможно использовать следующий порядок заполнения части 1.2 Анкеты клиента – юридического лица (ф. 040106): в информативном блоке, содержащем сведения о финансовом положении в строке «Иные сведения (документы)», такой клиент-ЮЛ должен указать, что его бухгалтерский учет ведется Централизованной бухгалтерией (указать наименование).

- Сведения (документы) о финансовом положении (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 таковой 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 пере даче 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 действующему законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) 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 кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств);
- Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; 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);
- Документы и сведения, необходимые для целей идентификации Бенефициарных владельцев юридического лица – физических лиц, владеющих, в конечном счёте, прямо или косвенно, долей более 25% от капитала юридического лица (ФИО, гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), доля в капитале юридического лица);
- в случае наличия в составе акционеров, учредителей, Представителей или Бенефициарных владельцев юридического лица физических лиц, являющихся гражданами США, или юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций или долей в акционерном капитале юридического лица, Клиенту необходимо предоставить для заполнения Формы самосертификации (приложения №1, 2 и 3 к Порядку №19 1061).

Предприятие, планирующее заключить Договор «О предоставлении Предприятию услуги Интернет-эквайринга при проведении операций оплаты товаров/работ/услуг через сеть Интернет с использованием платежных карт», должно соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе положения Закона РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей», Постановления Правительства РФ от 27.09.2007 №612 «Об утверждении Правил продажи товаров дистанционным способом», Mastercard Rules, MasterCard «Business Risk Assessment and Mitigation (BRAM) program» и Global Brand Protection Program (GBPP) of VISA International Service Association.

5. Перечень документов и сведений для нотариальных/адвокатских контор, не имеющих расчетного счета в Банке на дату предоставления Перечня документов и сведений в Банк:

- Заявление о присоединении, заполненное и подписанное Предприятием по форме Банка (ф. 04102238);
- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность)/ документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, подтверждающие право пользования занимаемым помещением (например, договор аренды или купли-продажи).