

Перечень документов на открытие счета в НКО.

Для юридических лиц:

1. свидетельство о государственной регистрации юридического лица (учредителей юридического лица);
 2. учредительные документы юридического лица;
 3. лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, свидетельство о допуске к определенному перечню работ, выданное саморегулируемой организацией;
 4. карточка, заверенная нотариально (по желанию);
 5. документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
 6. документы, подтверждающие полномочия единоличного, исполнительного органа юридического лица;
 7. паспорта и ИНН лиц, наделенных правом первой и второй подписи, а так же учредителей юридического лица;
 8. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
 9. выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
 10. информационное письмо комитета государственной статистики;
 11. документы, подтверждающие место нахождения юридического лица;
 12. в случае, каких либо изменений, с момента открытия юридического лица, все документы подтверждающие эти изменения;
 13. документы позволяющие выявить и идентифицировать бенефициарных владельцев юридического лица;
 14. документы позволяющие выявить и идентифицировать выгодоприобретателей по сделкам, при их наличии;
 15. сведения (документы) о финансовом положении организации:
- Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)
 - Копии годовой (квартальной) налоговой декларации: УСНО/ЕНВД/налог на прибыль 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)
 - Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ (при наличии)
 - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом
 - 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 НКО (письмо клиента в произвольной форме)
 - Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах
 - Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service») и национальных рейтинговых агентств;
16. сведения (документы) о финансовом положении юридического лица, период деятельности которого не превышает _____ 3-х месяцев со дня его регистрации:
- Бизнес-план;
17. Деловая репутация организации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов НКО, 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.

Клиент должен заполнить опросные листы, содержащие сведения, необходимые для открытия счета.

Для оформления открытия счета в Центр представляются оригиналы документов или их копии, заверенные нотариусом.

Для индивидуальных предпринимателей:

1. паспорт и ИНН индивидуального предпринимателя;
 2. карточка, заверенная нотариально (по желанию);
 3. документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
 4. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
 5. свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
 6. лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируемую путем выдачи патента), свидетельство о допуске к определенному перечню работ, выданное саморегулируемой организацией;
 7. информационное письмо комитета государственной статистики;
 8. выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
 9. документы позволяющие выявить и идентифицировать выгодоприобретателей по сделкам, при их наличии;
 10. документы позволяющие выявить и идентифицировать бенефициарных владельцев при их наличии;
 11. сведения (документы) о финансовом положении индивидуального предпринимателя:
- Копии годовой (квартальной) налоговой декларации: УСНО/ЕНВД / _____ 3-НДФЛ 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)
 - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом
 - Сведения об отсутствии производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления

- документов в НКО (письмо клиента в произвольной форме)
- Сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах :
- 12. Сведения (документы) о финансовом положении индивидуального предпринимателя, период деятельности которого не превышает 3-х месяцев со дня его регистрации:
- Бизнес-план:

13. Деловая репутация организации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов НКО, 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. Сведения о представителях (лицо, которое представляет интересы и действует от Вашего имени на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, а также лицо, которому предоставляются полномочия по распоряжению Вашим банковским счетом).

Клиент должен заполнить опросные листы, содержащие сведения, необходимые для открытия счета.

Для оформления открытия счета в Центр представляются оригиналы документов или их копии, заверенные нотариусом.

Для открытия счета № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента(субагента), поставщика»

КЛИЕНТУ необходимо обновить документы необходимые для открытия расчетного счета и предоставить документы, подтверждающие соответствие осуществляемых операций по Специальному банковскому счету требованиям законодательства РФ (договора).

Напоминаем,

что в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 08.05.2010) "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 11.07.2011) "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 27.06.2011 N 162-ФЗ (ред. от 18.07.2011) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе":

- прием платежей без зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств на специальный банковский счет, а также получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами, не допускаются.
- неиспользование платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов влекут наложение административного штрафа.