

**Документы для заключения договора о предоставлении банковских услуг
(для юридических лиц)**

- Устав, все изменения к Уставу с отметкой ИФНС РФ об их регистрации (могут быть предоставлены в электронном виде – в виде ZIP-файла на адрес электронной почты **opsbu@chelinvest.ru**, подписанные квалифицированной ЭП ИФНС РФ).
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, которые будут взаимодействовать с Банком в рамках заключаемого договора (приказы, решения, протоколы, составленные с учетом положений статьи 67.1 ГК РФ и устава организации, списки членов – для некоммерческих организаций, выписка из реестра акционеров – для акционерных обществ, доверенности в рамках заключаемого договора).
- Копии паспортов всех учредителей, бенефициарных владельцев, лиц, которые будут взаимодействовать с Банком в рамках заключаемого договора (стр.2-3, 19, страница с местом жительства).

Вышеуказанные документы представляются в Банк в виде оригиналов (за исключением паспортов бенефициарных владельцев и учредителей, которые могут быть предоставлены в копиях без предоставления подлинников).

При наличии у Клиента и/или при отсутствии информации в открытых источниках Банк может запросить:

- 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, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента;
 - от других контрагентов клиента, имеющих с ним деловые отношения.
- Финансовая отчетность:
 - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовая (либо квартальная) налоговая декларация 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);
 - аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ ;
 - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
 - 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 российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств («Standart & Poor`s», «Fitch-Ratings», «Moody`s Investors Service»).

При отсутствии информации на официальных сайтах Банк может запросить:

- Уведомление об учете в статрегистре Росстата (в случае, если информация о юридическом лице отсутствует на официальном сайте chelstat.gks.ru).
- Лист записи о внесении сведений о государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного после 01.01.2017 г. (при наличии).
- Свидетельство о постановке на налоговый учет.
- Лицензии (разрешения, патенты), выданные в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии).
- Иные документы, необходимость которых может возникнуть в ходе правовой экспертизы.

В случае, если руководитель юридического лица не будет взаимодействовать с Банком, то предоставляется копия нотариальной доверенности и ее оригинал для сличения.

Все вопросы по оформлению документов для заключения договора Вы можете задать по телефону: (351) 268-00-88 (круглосуточно).