

**Документы, представляемые юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации, для открытия расчетного счета в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) с использованием ПО ELMA**

- 1. Учредительные документы организации в последней редакции (изменения в учредительные документы – если применимо)<sup>1</sup>.**
- 2. Документ, подтверждающий выдачу клиенту лицензии (разрешения), на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию (лицензия/разрешение/уведомление о предоставлении лицензии (при наличии в уведомлении сведений о лицензиате, виде лицензируемой деятельности, номере и дате выдачи лицензии, сроке действия лицензии)/выписка из реестра лицензий)<sup>2</sup>.**
- 3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (решение/протокол<sup>3</sup> о назначении/избрании единоличного исполнительного органа).**
- 4. Документ, подтверждающий избрание органов управления организации (решение/протокол об избрании – только в случае наличия в учредительных документах иных органов, нежели ЕИО).**
- 5. Документ, удостоверяющий личность, единоличного исполнительного органа.**
- 6. Выписка из реестра акционеров (только для акционерных обществ).**
- 7. Сведения (документы) о финансовом положении и/или:**
  - ✓ копия 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);
  - ✓ копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
  - ✓ справка об исполнении организацией как налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом<sup>4</sup>;
  - ✓ сведения об отсутствии в отношении организации производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании организации несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк<sup>5</sup>;
  - ✓ сведения об отсутствии фактов неисполнения организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах<sup>4</sup>;
  - ✓ наличие данных о рейтинге организации, размещенные в информационно – телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие).
  - ✓ сведения о финансовом положении (для организации период деятельности, которой не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы) о финансовом положении)<sup>4</sup>.
- 8. Сведения о деловой репутации: отзывы в произвольной форме о клиенте других клиентов Банка/от других кредитных организаций (при наличии).**

<sup>1</sup> В случае если общество с ограниченной ответственностью (далее – общество) действует на основании типового устава, утвержденного уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, в Банк представляется письмо, содержащее сведения, на основании которого типового устава действует общество. В ЕГРЮЛ должны также содержаться соответствующие сведения о том, что общество действует на основании типового устава, утвержденного в соответствии с федеральным законом.

<sup>2</sup> В случае если лицензия (разрешение) имеет непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет, документ предоставляется в виде самой лицензии (разрешения) или выписки из реестра лицензий.

<sup>3</sup> С 26.12.2019 протоколы общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью должны удостоверяться нотариально в соответствии с п.3 ст. 67.1 ГК РФ (если иной порядок не предусмотрен Уставом); протоколы общего собрания акционеров должны удостоверяться регистратором/нотариусом в соответствии с п.3 ст. 67.1 ГК РФ; правило об удостоверении распространяется также на решения единственных участников (акционеров). Правило об удостоверении не распространяется на решения о создании обществ.

<sup>4</sup> При наличии технической возможности Банк запрашивает информацию об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов перед налоговым органом самостоятельно, при отсутствии технической возможности предоставить справку на бумажном носителе.

<sup>5</sup> Вышеуказанные сведения предоставляются Клиентом в анкете клиента юридического лица (резидента).

## 9. Документы, заполняемые по формам Банка:

- ✓ Заявление на получение банковских услуг<sup>6</sup>;
- ✓ Анкета клиента - юридического лица (резидента);
- ✓ Анкета клиента – выгодоприобретателя (при наличии у клиента выгодоприобретателя)<sup>7</sup>.

### Дополнительные документы, предоставляемые для открытия расчетного счета

**1. В случае если открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также подписание договоров от имени Клиента будет осуществлять представитель организации, не являющийся единоличным исполнительным органом организации:**

- ✓ доверенность на открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также подписания договоров;
- ✓ документ, удостоверяющий личность представителя организации.

**2. В случае если распоряжение денежными средствами на счете с использованием Системы ДБО будет предоставлено представителям организации, не являющимся единоличным исполнительным органом:**

- ✓ документы, подтверждающие полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счета с использованием Системы ДБО (*приказ о назначении на должность; приказ/доверенность о наделении правом подписи финансовых документов*);
- ✓ документы, удостоверяющие личность лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счета с использованием Системы ДБО;
- ✓ заявление об изменении параметров подключения к обслуживанию в системе ДБО;
- ✓ анкета клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца.

**3. В случае если распоряжение денежными средствами на счете будет осуществляться на бумажных носителях:**

- ✓ нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати (1 экземпляр);

*Карточка может быть оформлена в Банке при условии личного присутствия подписантов и представления документов, подтверждающих их личность и полномочия.*

- ✓ соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по форме Банка.
- ✓ документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (*приказ о назначении на должность; приказ/доверенность о наделении правом подписи финансовых документов*);
- ✓ документ, удостоверяющий личность лиц, наделенных правом подписи и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- ✓ анкета клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца.

**4. В случае если юридическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства<sup>8</sup>:**

- ✓ Опросный лист для подтверждения статуса налогового резидента.

<sup>6</sup> Для распоряжения денежными средствами на счете с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Бизнес-Онлайн» (далее – Система ДБО) предоставляется доступ в Систему ДБО единоличному исполнительному органу с использованием логина и пароля. В случае подключения иных лиц к Системе ДБО необходимо предоставить в Банк заявление об изменении параметров подключения.

<sup>7</sup> **Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент - юридическое лицо, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

<sup>8</sup> В соответствии с Законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» – лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.»

**5. В случае если единоличный исполнительный орган, лицо, которому предоставлено право распоряжаться счетом, является иностранным гражданином или лицом без гражданства:**

- ✓ Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации<sup>9</sup> (миграционная карта/виза/уведомление о прибытии в место пребывания/разрешение на временное проживание/вид на жительство).

**Для открытия счета юридическими лицами представляются:**

- ✓ оригиналы документов, в том числе:

*Банк принимает электронные учредительные документы юридических лиц, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы (далее – ФНС). Учредительные документы в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" расцениваются Банком как оригиналы документов. В этом случае документы представляются в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив (транспортный контейнер), содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС. Указанный транспортный контейнер принимается Банком с помощью специализированного программного обеспечения.*

*Документ на бумажном носителе, содержащий отметку нотариуса об удостоверении равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии со Основами законодательства Российской Федерации о нотариате, расценивается Банком как оригинал документа.*

*Банк принимает уведомление о предоставлении лицензии/выписку из реестра лицензий в виде документа, содержащего усиленную квалифицированную электронную подпись лицензирующего органа, которое в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ"Об электронной подписи" расценивается Банком как оригинал документа.*

- ✓ копии документов, удостоверенные нотариально;
- ✓ копии документов, удостоверенные регистрирующим органом или другим уполномоченным органом;
- ✓ копии документов, заверенные руководителем/уполномоченным представителем Клиента (*при условии предоставления в Банк оригиналов документов*).

---

<sup>9</sup> Если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.