

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ

Перечень документов, необходимых для открытия счета эскроу индивидуальному предпринимателю (далее – «индивидуальный предприниматель»):

1. **Документ**, удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя, а также его представителя, в случае открытия счета эскроу представителем (подлинный документ, а также его копия).

2. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (подлинный документ либо нотариально заверенная копия).

3. **Лицензии (разрешения)**, выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

4. **Доверенность** на имя представителя индивидуального предпринимателя в случае, если счет эскроу открывается представителем.

5. **Документы**, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете эскроу, в том числе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (с указанием должностей таких лиц) (доверенность, приказ, постановление суда и т.п.).

6. **Индивидуальные предприниматели**, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", предоставляют:

- **правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;**

- **документ, подтверждающий назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.**

7. **Вопросник для индивидуальных предпринимателей и частнопрактикующих лиц** по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем)).

8. **Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце**, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному индивидуальным предпринимателем (представителем)).

9. **Сведения о выгодоприобретателе** (при его наличии) по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем)).

10. **Сведения (документы) о финансовом положении индивидуального предпринимателя** (заверенные индивидуальным предпринимателем (представителем) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) заверенные индивидуальным предпринимателем 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; и (или) заверенная индивидуальным предпринимателем (представителем) копия справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) заверенные индивидуальным предпринимателем (представителем) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; и (или) подлинные сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) подлинные данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

11. **Сведения о деловой репутации** - отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе, полученные от других клиентов «Банка Заречье» (АО), имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании и/или обслуживается в настоящее время;

12. **Документы Бенефициара** (далее именуемого – «юридическое лицо»), необходимые при открытии счета эскроу:

1) Решение учредителя (постановление, приказ полномочного органа, протокол общего собрания учредителей (участников, акционеров) о создании юридического лица, утверждении его Устава и назначении руководителя (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная юридическим лицом, то есть содержащая подпись лица, заверившего эту копию, его фамилию, имя, отчество и должность, а также оттиск печати юридического лица, при условии одновременного представления банку его подлинного экземпляра в целях установления банком их соответствия).

2) Учредительный договор, в случае, если таковой был заключен при создании юридического лица (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная юридическим лицом, при условии одновременного представления банку его подлинного экземпляра в целях установления банком их соответствия).

3) Устав (Положение) юридического лица с последующими изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством порядке (нотариально заверенные копии либо копии, заверенные юридическим лицом, при условии одновременного представления банку их подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия).

4) Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (о внесении его в Единый государственный реестр юридических лиц), а также свидетельства о государственной регистрации всех последующих изменений и дополнений Устава (нотариально заверенные копии либо копии, заверенные юридическим лицом, при условии одновременного представления банку их подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия).

5) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная юридическим лицом, при условии одновременного представления банку его подлинного экземпляра в целях установления банком их соответствия).

6) Письмо Росстата РФ о присвоении кодов ОКПО и классификационных признаков, в случае его наличия у юридического лица (копия, заверенная юридическим лицом, при условии одновременного представления банку его подлинного экземпляра в целях установления банком их соответствия).

7) Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к праву юридического лица заключать договор условного депонирования (эскроу) (нотариально заверенные копии либо копии, заверенные юридическим лицом, при условии одновременного представления банку их подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия).

8) Доверенность на имя физического лица – представителя юридического лица, в случае открытия счета эскроу представителем (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная юридическим лицом, при условии одновременного представления банку её подлинного экземпляра в целях установления банком их соответствия).

9) Документ, удостоверяющий личность физического лица – представителя юридического лица (подлинный документ, а также его копия).

10) Приказы руководителя юридического лица (учредителя юридического лица) о назначении либо протокол общего собрания об избрании на должность физического лица, открывающего счет, подтверждающие его полномочия, а в необходимых случаях контракт указанного лица (копии, заверенные юридическим лицом, при условии одновременного представления банку их подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия).

11) Вопросник для юридического лица по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный представителем юридического лица, бланк вопросника можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

12) Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному представителем юридического лица, бланк сведений можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

13) Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный представителем юридического лица, бланк сведений можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

14) Сведения (документы) о финансовом положении юридического лица (заверенные юридическим лицом копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) заверенные юридическим лицом 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; и (или) заверенная юридическим лицом копия справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) заверенные юридическим лицом 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) подлинные сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) подлинные 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).

15) Сведения о деловой репутации (подлинные документы) (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов банка, 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).

16) Сведения об основании участия юридического лица в отношениях по договору условного депонирования (эскроу) (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная юридическим лицом, при условии одновременного представления банку её подлинного экземпляра в целях установления банком их соответствия, проекты договоров и т.п.).

Указанные в п.п.2-7 настоящей памятки документы предоставляются в подлинниках либо в виде нотариально заверенных копий либо в виде копий, заверенных индивидуальным предпринимателем (представителем), то есть содержащих подпись лица, заверившего эту копию, его фамилию, имя, отчество и должность, а также оттиск печати индивидуального предпринимателя (представителя), при условии одновременного представления банку подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия.