*Приложение № 1*

*к Правилам открытия и закрытия банковских счетов,*

*счетов по вкладам (депозитам) в АО «НДБанк»*

**П Е Р Е Ч Е Н Ь**

**документов, необходимых для открытия расчетного счета**

**организациям-резидентам**

* Устав (с имеющимися изменениями) / учредительный договор (для хозяйственных товариществ) (типовой устав не предоставляется);
* Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (и/или свидетельства и разрешения -при наличии;
* Документ, подтверждающий полномочия лиц, имеющих право подписи;
* Документы, удостоверяющие личности лиц, имеющих право подписи;
* Выписка из реестра акционеров, выданная реестродержателем (для АО; срок действия 60 дней с даты ее выдачи);
* Штатное расписание;
* Договор аренды/субаренды помещений или документ о праве собственности на адрес, указанный как место нахождения Клиента, его постоянно действующего органа;
* Опросный лист юридического лица/индивидуального предпринимателя;
* Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка – при нотариальном заверении;
* Нотариальная доверенность при открытии счета доверенным лицом;
* Документы, подтверждающие сведения о финансовом положении:
* если срок сдачи отчетности наступил (предоставляется один из перечисленных документов):

- годовая/квартальная налоговая декларация по налогу на прибыль и НДС (на последнюю отчетную дату) с отметками налогового органа об их принятии

- аудиторское заключение (на последнюю отчетную дату)

- данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

* если срок сдачи отчетности не наступил (предоставляются два из перечисленных документов):

- 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;

- сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

* Документы, подтверждающие деловую репутацию (при возможности их предоставления):

- отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов АО «НДБанк», с которыми установлены деловые отношения;

или

- отзывы (в произвольной письменной форме) других Банков, в которых юридическое лицо ранее находилось/находится на обслуживании с оценкой деловой репутации.

При отсутствии возможности предоставления отзывов о деловой репутации информация отражается в опросном листе юридического лица/индивидуального предпринимателя, предоставление дополнительных документов не требуется.

**Заполняется сотрудниками Банка** (по формам, утвержденным Банком)**:**

* Заявление на открытие банковского счета;
* Соглашение о распоряжении счетом;
* Договор банковского счета;
* Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

**В случае открытия банковского счета юридическому лицу - резиденту, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) дополнительно предоставляются:**

* Положение об обособленном подразделении;
* Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения;
* Протокол (решение и т.п.) об образовании обособленного подразделения и назначении руководителя.

**Для открытия счета доверительному управляющему** дополнительно предоставляется нотариально заверенная копия договора, на основании которого осуществляется доверительное управление.

**Для открытия счета доверительному управляющему паевыми инвестиционными фондами** дополнительно представляются нотариально заверенные копии договора, на основании которого осуществляется доверительное управление, и Правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

**Для открытия отдельного (специального банковского счета должника) конкурсным управляющим** дополнительно представляется решение арбитражного суда о введении конкурсного производства и об утверждении конкурсного управляющего (копию, заверенную судом или нотариально).

**ИНФОРМАЦИЯ О ВИДЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ:**

Клиентом могут быть предоставлены копии документов, заверенные нотариально.

Клиентом могут быть предоставлены самостоятельно заверенные копии документов,при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов.

Сотрудник Банка может изготовить и заверить копии документов при предоставлении оригиналов, предоставленных Клиентом.

Клиентом может предоставляться оригинал выписки из внутренних документов, образующихся в его деятельности, либо оригинал выписки из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Клиента и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомственен) Клиент - юридическое лицо.

**БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРОСИТЬ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ.**