**Перечни документов для идентификации Организации при заключении Договора об обслуживании организации по выплате заработной платы (без рсч)**

**Перечень документов, необходимых для идентификации юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ (кроме кредитной организации) (коммерческие предприятия):**

***1. Учредительные документы юридического лица:***

* Устав;
* Учредительный договор (при наличии).

В Банк представляются учредительные документы в последней редакции либо с последними внесенными в них изменениями.

***2. Сведения о финансовом положении юридического лица*** *(для юридических лиц, у которых согласно законодательству наступил срок предоставления официальной отчетности):*

- Упрощенная система налогообложения (УСН) - декларация УСН (за год);

- Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) - декларация ЕНВД (ежеквартальная за предыдущий квартал);

- Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) - декларация (ЕСХН) (за год);

- Общая система налогообложения (ОСН) - бухгалтерский баланс (форма 1) и отчет о финансовых результатах (форма 2) (за год)

Документы предоставляются 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)

***3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица*** (решение, протокол о создании юридического лица и т.п.).

***4. Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа юридического лица***

Предоставляетсяоригинал (в случае личного присутствия) или нотариально заверенная копия.

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи***

***6. Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи***

Предоставляются оригиналы (в случае личного присутствия) или нотариально заверенные копии.

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***7. Лицензии (разрешения)*** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

***8. Документ, уполномочивающий физическое лицо, обратившееся для оформления Договора об обслуживании организации по выплате заработной платы*** (доверенность, договор, протокол и др.).

***9. Документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица, уполномоченного на заключение Договора об обслуживании организации по выплате заработной платы***

Предоставляется оригинал.

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***10. Анкета по форме Банка***

***11. Форма самосертификации для юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами*** в целях выполнения требований FATCA и CRS *(только в случае выявления критериев отнесения к категории иностранных налогоплательщиков)*.

***12.*** Договор аренды помещения (здания)/ документ, подтверждающий право собственности на помещение (здание), по адресу место пребывания (фактического нахождения) (при их наличии).

***13. Реестр/выписка из реестра акционеров*** (для акционерных обществ)

***14. Сведения о деловой репутации юридического лица*** (в произвольной письменной форме, при возможности их получения):

-  отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица,

или

-  отзывы о юридическом лице от других клиентов, имеющих деловые отношения с данным юридическим лицом и при этом, по имеющимся у юридического лица сведениям, являющихся также клиентами Банка.

***15. Для некредитных финансовых организаций -*** приказ об утверждении Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, приказ о назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию.

***16.* Отчеты для анализа счета 51** за 3 (Три) полных последних календарных месяца и за текущий месяц по дату подачи документов в Банк (любой из перечисленных документов).

- Оборотно-сальдовая ведомость по 51 счету (в эл.виде в формате excel);

- Анализ счета (в эл.виде в формате excel).

Формируется с разбивкой помесячно. Документ предоставляется при ведении учета.

Клиенты, ведущие общую систему налогообложения, с даты государственной регистрации которых на момент подачи документов на заключение Договора об обслуживании организации по выплате заработной платы не прошло 3-х месяцев, вправе предоставить в Банк «нулевой» отчет либо письменное пояснение причины невозможности его предоставления.

***17. Сведения о застрахованных лицах (форма СЗВ-М)*** за последний отчетный месяц.

Предоставляется оригинал, подписанный Клиентом.

**Примечание**

1. В дополнение к перечню Банк вправе запросить у Клиента иные документы, необходимые в целях идентификации Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

2. Если в перечне прямо не предусмотрено представление документов в оригинале, документы могут представляться в форме нотариально заверенной копии, либо в форме копии, заверенной налоговым (уполномоченным государственным) органом, либо в форме копии, заверенной Клиентом, с предъявлением (в последнем случае) оригинала документа. Устав/Учредительный договор могут быть предоставлены в следующих форматах: оригинал с отметкой уполномоченного государственного органа и копия документов, заверенные органом, зарегистрировавшим документы; копия с копии учредительного документа, изготовленной и заверенной уполномоченным государственным органом, заверенная нотариально; оригинал с отметкой уполномоченного государственного органа и копия, изготовленная и заверенная надлежащим образом организацией.

**Перечень документов, необходимых для идентификации юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ (кроме кредитной организации) (бюджетные организации):**

***1. Учредительные документы юридического лица:***

* Устав;
* Учредительный договор (при наличии).

В Банк представляются учредительные документы в последней редакции либо с последними внесенными в них изменениями.

***2. Документ, уполномочивающий физическое лицо, обратившееся для оформления Договора об обслуживании организации по выплате заработной платы*** (доверенность, договор, протокол и др.).

***3. Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа юридического лица***

Предоставляется оригинал (в случае личного присутствия) или нотариально заверенная копия.

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***4. Документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица, уполномоченного на заключение Договора об обслуживании организации по выплате заработной платы***

Предоставляется оригинал

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***5. Документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего Заявление на подключение/отключение зарплатного проекта***

***6. Документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица, подписавшего Заявление на подключение/отключение зарплатного проекта***

Предоставляется оригинал (в случае личного присутствия) или нотариально заверенная копия.

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***7. Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи***

***8. Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи***

Предоставляются оригиналы (в случае личного присутствия) или нотариально заверенные копии.

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***9. Анкета по форме Банка***

***10. Лицензии (разрешения)*** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

**Примечание**

1. В дополнение к Перечню Банк вправе запросить у Клиента иные документы, необходимые в целях идентификации Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

2. Если в перечне прямо не предусмотрено представление документов в оригинале, документы могут представляться в форме нотариально заверенной копии, либо в форме копии, заверенной налоговым (уполномоченным государственным) органом, либо в форме копии, заверенной Клиентом, с предъявлением (в последнем случае) оригинала документа.

Устав/Учредительный договор могут быть предоставлены в следующих форматах: оригинал с отметкой уполномоченного государственного органа и копия документов, заверенные органом, зарегистрировавшим документы; копия с копии учредительного документа, изготовленной и заверенной уполномоченным государственным органом, заверенная нотариально; оригинал с отметкой уполномоченного государственного органа и копия, изготовленная и заверенная надлежащим образом организацией.

**Перечень документов, необходимых для идентификации индивидуального предпринимателя:**

***1. Документ, удостоверяющий личность физического лица***

Предоставляется оригинал.

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи***

***3. Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи***

Предоставляются оригиналы (в случае личного присутствия) или нотариально заверенные копии.

Находящиеся на территории РФ лица, являющиеся иностранными гражданами, представляют также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

***4. Лицензии (разрешения)*** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

***5. Анкета по форме Банка***

***6. Форма самосертификации для физических лиц и индивидуальных предпринимателей*** в целях выполнения требований FATCA и CRS *(только в случае выявления критериев отнесения к категории иностранных налогоплательщиков)*.

***7.*** Договор аренды помещения (здания)/ документ, подтверждающий право собственности на помещение (здание), по адресу место пребывания (фактического нахождения) (при их наличии).

***8. Сведения о деловой репутации индивидуального предпринимателя*** (в произвольной письменной форме, при возможности их получения):

- отзывы от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента

 или

- отзывы об индивидуальном предпринимателе от других клиентов, имеющих деловые отношения с данным Клиентом и при этом, по имеющимся у него сведениям, являющихся также Клиентами Банка.

***9. Сведения о финансовом положении индивидуального предпринимателя (для ИП, у которых согласно законодательству наступил срок предоставления официальной отчетности):***

- Упрощенная система налогообложения (УСН) - декларация УСН (за год);

- Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) - декларация ЕНВД (ежеквартальная за предыдущий квартал);

- Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) - декларация (ЕСХН) (за год);

- Общая система налогообложения (ОСН) - декларация 3-НДФЛ (за год);

- патентная система налогообложения - патент либо копия заявления на получение патента с отметкой налогового органа о принятии

***10.* Отчеты для анализа счета 51** за 3 (Три) полных последних календарных месяца и за текущий месяц по дату подачи документов в Банк (любой, из перечисленных документов).

- Оборотно-сальдовая ведомость по 51 счету (в эл.виде в формате excel);

- Анализ счета (в эл.виде в формате excel).

Формируется с разбивкой помесячно. Документ предоставляется при ведении учета.

Клиенты, ведущие общую систему налогообложения, с даты государственной регистрации которых на момент подачи документов на заключение Договора об обслуживании организации по выплате заработной платы не прошло 3-х месяцев вправе предоставить в Банк «нулевой» отчет либо письменное пояснение причины невозможности его предоставления.

***11. Сведения о застрахованных лицах (форма СЗВ-М)*** за последний отчетный месяц.

Предоставляется оригинал, подписанный Клиентом.

**Примечание**

1. В дополнение к перечню Банк вправе запросить у Клиента иные документы, необходимые в целях идентификации Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

2. Если в перечне прямо не предусмотрено представление документов в оригинале, документы могут представляться в форме нотариально заверенной копии, либо в форме копии, заверенной Клиентом, с предъявлением (в последнем случае) оригинала документа.