

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 К

Договору комплексного обслуживания
клиентов «Хайс»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ
К УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ «ХАЙС»**

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ	3
ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ	4

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ

1.1. Для присоединения к Договору комплексного обслуживания клиентов «Хайс» (далее — «Договор комплексного обслуживания») Клиент предоставляет документы в соответствии с перечнем, установленным Главой 2 настоящего Приложения № 2 к Договору комплексного обслуживания (далее — «Приложение»).

1.2. Документы предоставляются в виде:

- Оригиналов.
- Нотариально заверенных копий.
- Копий, удостоверенных органом, выдавшим документ.
- Документ, изготовленный нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, принимается Банком при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.

Документ должен содержать:

- Визуальное отображение отметки об электронной подписи на документе в электронном виде, содержащей информацию о подписании документа квалифицированной электронной подписью (текст: «Документ подписан усиленной квалифицированной электронной подписью»; уникальный номер квалифицированного сертификата электронной подписи; ФИО владельца сертификата; дата начала и окончания срока действия сертификата).
- Удостоверительную надпись нотариуса о тождественности содержания электронного документа содержанию документа, изготовленного нотариусом, и проверке квалифицированной электронной подписи, заверенной оттиском печати нотариуса.

1.3. Иностранные официальные документы, предоставляемые Клиентом в Банк, подлежат легализации или апостилированию. Легализованными предоставляются на рассмотрение официальные документы, которые были совершены на территории государств:

- не являющихся участниками Гагской конвенции об отмене требований легализации иностранных официальных документов (Гаага, 5 октября 1961 года);
- государств — участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Минск, 22 января 1993 года);
- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам. Апостилированными в Банк предоставляются официальные документы, совершенные на территории государств, являющихся участниками вышеуказанной Гагской конвенции, кроме официальных документов, совершенных на территории государств, являющихся участниками Минской конвенции и государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным, уголовным делам.

1.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о предоставлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта). Банк оставляет за собой право запросить надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документа, удостоверяющего личность физического лица, составленного полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в случае невозможности определить сведения, необходимые для идентификации физического лица.

1.5. Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по первому требованию Банка любые дополнительные документы, не предусмотренные Перечнем документов, установленным Главой 2 настоящего Приложения № 2 к Договору комплексного обслуживания, в целях надлежащей идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

ГЛАВА 2. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

2.1. Документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем:

2.1.1. Документ, удостоверяющий личность.

2.1.2. Документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, в случае если необходимость наличия у них указанного документа предусмотрена законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Данные миграционной карты (для иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации), в случае если необходимость наличия у них указанного документа предусмотрена законодательством Российской Федерации.

2.1.4. Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

2.1.5. Если индивидуальным предпринимателем является лицо, не достигшее 18 (восемнадцати) лет:

- решение органа опеки и попечительства об эмансипации несовершеннолетнего; или
- нотариально удостоверенное согласие обоих родителей, усыновителей или попечителя на осуществление несовершеннолетним предпринимательской деятельности; или
- решение суда о признании несовершеннолетнего гражданина дееспособным (эмансипированным); или свидетельство о заключении несовершеннолетним брака.

2.1.6. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати в случаях, предусмотренных Договором комплексного обслуживания.

2.1.7. Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).

2.1.8. Анкета бенефициарного владельца по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).

2.1.9. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя.

2.1.10. Налоговые резиденты иностранных государств дополнительно предоставляют документ, подтверждающий присвоение ИНН иностранному налогоплательщику.

2.1.11. Для открытия Счета и осуществления дальнейшего обслуживания Клиент вправе представить / предоставляет по запросу Банка следующие сведения (документы) о финансовом положении: открытия Счета и осуществления дальнейшего обслуживания Клиент вправе представить / предоставляет по запросу Банка следующие сведения (документы) о финансовом положении:

2.1.11.1. Клиент, с момента государственной регистрации которого прошло менее 3 (Трех) месяцев, предоставляет:

- при наличии счетов в иных кредитных организациях выписку по счету за период с момента открытия счета;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

2.1.11.2. Клиент, с момента государственной регистрации которого прошло более 3 (Трех) месяцев, предоставляет:

- копии 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);
- и (или) копию 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) справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах);
- и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату предоставления документов в кредитную организацию.