

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ (СВЕДЕНИЙ) ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ С ЦЕЛЬЮ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫМ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА		Тарифы и Бизнес-Пакеты				
		Старт	Бизнес	Оптим	Стандарт-Корпоративный	Бизнес-Корпоративный
<b>I Обязательные документы (сведения), к предоставлению Клиентом (его Представителем) при установлении Тарифного Плана / Бизнес-Пакета</b>						
1	Заявление / запрос / заявка в свободной/типовой форме о переходе на Тарифный план по системе СДБО	V	V	V	V	V
2	Письменное, либо устное уведомление Клиента об отсутствии в отношении него 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 по форме Банка (Опросный лист)	V	V	V	V	V
3	Сведения об основных контрагентах Клиента, планируемых плательщиков и получателей по операциям с денежными средствами, находящимися на счете (ИИН не менее 3 (трех) контрагентов/плательщиков/получателей)					V
4	Расширенная выписка с движением денежных средств по счету(-ам) Клиента, открытым (закрытым) в сторонних кредитных организациях за последние 3 (три) месяца					V
5	Промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год)					V
6	1) одавая (либо квартальная) налоговая декларация 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)					V
7	Договор аренды помещения или договор субаренды помещения с приложением копии договора аренды или свидетельство о государственной регистрации права собственности на помещение.					V
<b>II Обязательные документы (сведения), к оформлению Сотрудником Банка при установлении Тарифного Плана / Бизнес-Пакета</b>						
1	Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета (при личном обращении Клиента в Отделение Банка для установления/смены Тарифного плана/Бизнес-Пакета)	V	V	V	V	V
2	Сведения об отсутствии в отношении Клиента проведения процедур реорганизации/слияния/выделения	V	V	V	V	V
3	Сведения об отсутствии в отношении Клиента записи об исключении из ЕГРЮЛЕГРИП	V	V	V	V	V
4	Сведения об отсутствии в отношении Клиента проведения процедур ликвидации	V	V	V	V	V
5	Сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом)	V	V	V	V	V
6	Сведения об отсутствии в отношении Клиента решения о приостановлении операций по счету налогового органа	V	V	V	V	V
7	Сведения об отсутствии в отношении Клиента записи о недостоверности информации в ЕГРЮЛЕГРЮЛ и/или об отставлении руководителя по адресу регистрации	V	V	V	V	V
8	Выписка из ЕГРЮЛЕГРИП на дату представления документов (подтверждающая актуальность сведений о Клиенте)	V	V	V	V	V
9	Расширенная выписка с движением денежных средств по счету(-ам) Клиента, открытым в КБ "ЛОКО-Банк" (АО) за последние 3 (три) месяца* *при отсутствии движения денежных средств по счету за последние 3 (три) месяца Клиентом дополнительно предоставляется расширенная выписка с движением денежных средств по счету в иной кредитной организации.					V
<b>III Обязательные документы (сведения), к оформлению Сотрудником Банка для отдельной категории Клиентов</b>						
1	Сведений в отношении Клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которые: - имеют или имели ранее в Банке кредитные и/или гарантийные продукты или одобренные заявки по ним (не более 12 месяцев до даты предоставления заявления на изменение Тарифного плана или предоставления документов на открытие счета), и/или являлись/являются залогодателями, поручителями по кредитному договору/договорам о предоставлении банковской(-их) гарантии (-и) на основании заключенных договоров залога, договоров поручительства (не более 12 месяцев до даты предоставления заявления на изменение Тарифного плана или предоставления документов на открытие счета); - имеют или имели действующие в Банке продукты и/или заявки по продуктам на обеспечение заявки на участие в аукционе (кредит или банковская гарантия) и/или гарантии исполнения обязательств по госконтракту, и/или являлись/являются участником аукциона/конкурса/закупки при размещении заказа путем проведения аукциона/конкурса/закупки в рамках государственных/муниципальных закупок и/или Клиент исполняет/исполнил государственный/муниципальный контракт, заключаемый/заключенный в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», или контрактов, заключаемых/заключенных в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» / Постановлением Правительства РФ от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», при условии отсутствия в реестре недобросовестных заемщиков/поставщиков или компаний, нарушивших свои обязательства по госконтрактам (факт неисполнения обязательств в установленные сроки / предъявления Бенефициаром требования по банковской гарантии) по данным сайта <a href="http://www.zakupki.gov.ru">www.zakupki.gov.ru</a> ; - являются партнерами Банка-страховыми компаниями и партнерами Банка по иным продуктам (правовая помощь, регистрация организаций).		V			
2	Сведения о принадлежности клиента к группе клиентов корпоративного бизнеса.				V	
3	Сведения о принадлежности клиента к группе клиентов корпоративного бизнеса имеющих действующую/ранее закрытые (не более 12 месяцев до даты предоставления заявления на изменение Тарифного плана или предоставления документов) кредитные договора / банковские гарантии / договора залога / поручительства / депозитов (вкладов).					V
<b>IV Банк вправе запросить дополнительные документы при установлении/изменении Тарифного Плана или проведения операций сверх лимита установленного Тарифным Планом / Бизнес-Пакетом</b>						
1	Письменное описание деятельности: история образования, основные направления деятельности, планы и перспективы развития бизнеса					
2	Копии документов (платежные поручения с отметками об исполнении и/или выписки по расчетным счетам, открытым в иных кредитных организациях, платежные ведомости), подтверждающих выплату заработной платы и уплату налогов.					
3	Копии документов (платежные поручения с отметками об исполнении и/или выписки по расчетным счетам, открытым в иных кредитных организациях), подтверждающих факт оплаты арендуемого помещения					
4	Действующее штатное расписание					
5	Договор на оказание услуг по ведению бухгалтерского учета с приложением платежных поручений с отметками об исполнении и/или выписок по расчетным счетам, открытым в иных кредитных организациях, подтверждающих оплату данных услуг					
6	Копии договоров с основными контрагентами (не менее 5) с приложением документов, подтверждающих исполнение обязательств получателя денежных средств перед плательщиком (товарные накладные, счета-фактуры, акты приема-передачи/выполненных работ, услуг, иные документы)					
7	Справка из налогового органа об открытых/закрытых счетах в кредитных организациях (сроком давности не более 7 дней)					
8	Сведения о Вашей организации в общедоступных источниках информации (Internet, СМИ)					
9	Письменные объяснения о том, каким образом осуществляется хранение товаров с приложением действующего договора аренды складских помещений и документов (платежные поручения с отметками об исполнении и/или выписки по расчетным счетам, открытым в иных кредитных организациях), подтверждающих факт оплаты аренды этих помещений.					
10	Копии документов, подтверждающих факт наличия транспортных средств, предназначенных для транспортировки или договоров оказания транспортно-экспедиционных услуг для перевозок.					
11	Информационные справки о наличии расчетных счетов в сторонних кредитных организациях с приведением информации о величине оборотов, с даты открытия счета по текущую дату/ дату закрытия счета					
12	Письмо о деловой репутации, выданное иной кредитной организацией					
13	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом					
14	Акт осмотра места ведения бизнеса по форме Банка (проверка места ведения бизнеса осуществляется по запросу Банка)					
15	Письмо юридического лица-нерезидента о присвоении рейтинга с указанием названия международного или национального рейтингового агентства ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие)					
16	Письмо юридического лица-нерезидента, что по месту регистрации или деятельности юридического лица-нерезидента законодательством иностранного государства не установлена обязанность предоставления финансовых отчетов компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям					
17	Аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации					

\* Банк вправе:  
- запросить иные дополнительные документы (сведения) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».  
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом срока периодичности предоставления документов в Банк приостановить использование системы ДБО.  
- отказать в исполнении/заключении договора счета на основании статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом стоимость оказанных услуг для целей расчетно-кассового обслуживания возврата не подлежит.  
- При превышении Лимитов на операции, установленных Тарифами и Бизнес-Пакетами, Банк в праве ограничивать операции Клиентов с использованием систем «Клиент-Банк» и/или «Bank2» и/или «ЛОКО-Бизнес». В случае ограничения Банком операций при превышении Лимита, распоряжения могут предоставляться в Банк на бумажном носителе.  
\*\*\*Документы(сведения) могут не предоставляться в случае если документы были ранее переданы и приняты Банком, а также их актуальность (действительность/достоверность) не вызывает сомнения у Банка.