

**Перечень документов
для заключения договора о привлечении банковского платежного агента**

1. Для юридического лица:

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица и/или Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года или Свидетельство о государственной регистрации юридического лица с Листом записи Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, созданных после 04.07.2013). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
3. Действующий Устав со всеми изменениями и дополнениями в Устав (при наличии изменений). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
4. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, сроком выдачи не более 30 календарных дней на момент первичного предоставления документов РНКО (предоставляется по запросу РНКО, в случае отсутствия информации на официальном сайте ФНС России). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
5. Документ, подтверждающий полномочия действующего единоличного исполнительного органа (протокол/решение об избрании, выписка из протокола/решения). Предоставляется в виде оригинала документа/оригинала выписки из документа, либо копии документа, удостоверенной нотариально. Не допускается предоставление копии (в том числе, нотариальной) выписки из документа; оригинал выписки может быть удостоверен исключительно руководителем.
6. Недействующий Устав со всеми изменениями и дополнениями, действовавшими на дату избрания единоличного исполнительного органа. Предоставляется по запросу РНКО в случае избрания единоличного исполнительного органа до момента регистрации действующего Устава в виде копии, удостоверенной руководителем юридического лица).
7. Приказы (протокол и/или иные документы/выписки из документов) о назначении на должность единоличного исполнительного органа и лица, подписывающего договор о привлечении банковского платежного агента (в случае, если договор подписывается лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом). Предоставляется в виде оригинала документа/оригинала выписки из документа, либо копии документа, удостоверенной нотариально. Не допускается предоставление копии (в том числе, нотариальной) выписки из документа; оригинал выписки может быть удостоверен исключительно руководителем юридического лица).
8. Документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего договор о привлечении банковского платежного агента (доверенность, иной документ, предусмотренный законодательством Российской Федерации), - в случае, если договор подписывается лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом. Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной нотариально; доверенность, выданная в порядке передоверия, предоставляется вместе с первоначальной доверенностью, на основании которой выдана доверенность в порядке передоверия (в виде оригинала или копии, удостоверенной нотариально).
9. Документы, удостоверяющие личность руководителя и лица, подписавшего договор (в случае подписания договора лицом, не являющимся руководителем). Предоставляются в виде копии/выписки, удостоверенной нотариально.

10. Карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати, включающая в обязательном порядке подписи единоличного исполнительного органа и лица, подписывающего договор о привлечении банковского платежного агента (в случае, если договор подписывается лицом, не являющимся руководителем). Предоставляется в виде оригинала, содержащего отметку нотариуса об удостоверении подписей, либо в виде копии, удостоверенной нотариально, либо в виде удостоверенной банком копии, снятой с карточки, предоставленной в банк к основному расчетному счету.
11. Информационное письмо о постановке на учет в органах федерального государственного статистического наблюдения (Письмо Росстата) (предоставляется по запросу РНКО в случае отсутствия информации на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
12. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
13. Свидетельство (иной документ) о внесении микрофинансовой организации в реестр микрофинансовых организаций (о регистрации в ФСФР/Минфине РФ) (*для микрофинансовых организаций*). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
14. Свидетельство (иной документ), подтверждающее участие кредитного потребительского кооператива в саморегулируемой организации (*для кредитных потребительских кооперативов*). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
15. Свидетельство, подтверждающее учет ломбарда в Федеральной службе по финансовому мониторингу Российской Федерации (*для ломбардов*). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
16. Документы, подтверждающие нахождение юридического лица, его постоянно действующего органа управления по заявленному юридическим лицом адресу – договор аренды недвижимого имущества / свидетельство права собственности на недвижимое имущество и т.п. Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной нотариально/удостоверенной руководителем юридического лица.
17. Документы, подтверждающие сведения (документы) о финансовом положении (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) 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) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) 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) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) 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.

В случае невозможности предоставления документов по причине, если срок с даты регистрации юридического лица составляет менее отчетного налогового периода, в анкете (опроснике) указываются причины невозможности предоставления отчетности, а также

- дополнительно предоставляются документы, подтверждающие нахождение юридического лица по заявленному адресу (в виде копии, удостоверенной руководителем юридического лица).
18. Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной кредитной организации, 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). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной руководителем юридического лица.
 19. Анкета клиента по форме РНКО, подписанная руководителем и содержащая оттиск печати. Предоставляется в виде оригинала, подписанного руководителем юридического лица.
 20. Письмо клиента с указанием количества и адресов точек обслуживания юридического лица. Предоставляется в виде оригинала, подписанного руководителем юридического лица.
 21. Письмо о мерах, принимаемых юридическим лицом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (для организаций, перечисленных в ст. 5 Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ). Предоставляется в виде оригинала, подписанного руководителем юридического лица.
 22. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (для организаций, перечисленных в ст. 5 Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ). Предоставляется в виде копии, удостоверенной руководителем юридического лица.
 23. Справка о наличии специального банковского счета. Предоставляется оригинал справки выданный и заверенный банком, открывшим счет.
 24. Акт приема - передачи «Курса обучения сотрудников банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр» (ООО)» и «Методики контроля за деятельностью банковского платежного агента», «Перечня программ обязательного обучения сотрудников банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр» (ООО)». Предоставляется в виде оригинала, подписанного руководителем юридического лица.

2. Для индивидуального предпринимателя:

1. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и/или Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 или Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 04.07.2013). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
3. Карточка с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати. Предоставляется в виде оригинала, содержащего отметку нотариуса об удостоверении подписей, либо в виде копии, удостоверенной нотариально, либо в виде удостоверенной банком копии, снятой с карточки, предоставленной в банк к основному расчетному счету.

4. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя. Предоставляются в виде копии/выписки, удостоверенной нотариально.
5. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (с датой выдачи не более 30 дней до даты предоставления документов в РНКО (предоставляется по запросу РНКО, в случае отсутствия информации на официальном сайте ФНС России). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
6. Информационное письмо о постановке на учет в органах федерального государственного статистического наблюдения (Письмо Росстата) (предоставляется по запросу РНКО в случае отсутствия информации на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
7. Лицензии (разрешения), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
8. Свидетельство, подтверждающее учет ломбарда в Федеральной службе по финансовому мониторингу Российской Федерации (для ломбардов). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной органом, выдавшим документ/удостоверенной нотариально.
9. Анкета клиента по форме РНКО. Предоставляется в виде оригинала, подписанного индивидуальным предпринимателем.
10. Письмо клиента с указанием количества и адресов точек обслуживания индивидуального предпринимателя. Предоставляется в виде оригинала, подписанного индивидуальным предпринимателем.
11. Документы, подтверждающие сведения (документы) о финансовом положении (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) 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) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) 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) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) 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.
В случае невозможности предоставления документов по причине, если срок с даты регистрации индивидуального предпринимателя составляет менее отчетного налогового периода, в анкете (опроснике) указываются причины невозможности предоставления отчетности, а также дополнительно предоставляются документы, подтверждающие нахождение юридического лица по заявленному адресу (в виде копии, удостоверенной индивидуальным предпринимателем).
12. Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной кредитной организации, 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). Предоставляется в виде оригинала или копии, удостоверенной индивидуальным предпринимателем.

13. Письмо о мерах, принимаемых индивидуальным предпринимателем в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (для лиц, перечисленных в ст. 5 Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ). Предоставляется в виде оригинала, подписанного индивидуальным предпринимателем.
14. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (заверяется Клиентом) (для лиц, перечисленных в ст. 5 Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ). Предоставляется в виде копии, удостоверенной индивидуальным предпринимателем.
15. Справка о наличии специального банковского счета. Предоставляется оригинал справки выданный и заверенный банком, открывшим счет.
16. Акт приема - передачи «Курса обучения сотрудников банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр» (ООО)» и «Методики контроля за деятельностью банковского платежного агента», «Перечня программ обязательного обучения сотрудников банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр» (ООО)». Предоставляется в виде оригинала, подписанного индивидуальным предпринимателем.

Примечания:

1. В качестве руководителя юридического лица выступает единоличный исполнительный орган, либо лицо, уполномоченное единолично действовать от имени юридического лица без доверенности, либо лица, уполномоченные совместно действовать от имени юридического лица без доверенности.
2. Копия документа, заверенная юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа или указание на то, что лицо является индивидуальным предпринимателем, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии).
3. Выписка из документа предоставляется в виде оригинала и должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), должность лица, заверившего выписку или указание на то, что лицо является индивидуальным предпринимателем, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии).
4. Письма, содержащие сведения, которые необходимо предоставить в РНКО, Анкета, дополнения к ней, могут быть подписаны единоличным исполнительным органом, либо лицом, уполномоченным единолично действовать от имени юридического лица без доверенности, либо лицами, уполномоченными совместно действовать от имени юридического лица без доверенности, либо лицом, уполномоченным подписывать такие письма на основании доверенности, с предоставлением в РНКО такой доверенности (в виде оригинала или в виде копии, заверенной нотариально).
5. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, при условии нотариального удостоверения подлинности подписи переводчика или нотариального свидетельствования верности перевода в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
6. РНКО вправе по своему усмотрению запросить дополнительные документы, уточняющие информацию, содержащуюся в ранее предоставленных документах, включая, но, не ограничиваясь документами, подтверждающими срок полномочий единоличного исполнительного органа (иного лица, уполномоченного единолично действовать без доверенности, либо лиц, уполномоченных совместно действовать без доверенности), если он не явствует из иных предоставленных документов, документами, определяющими компетенцию единоличного исполнительного органа, других лиц,

уполномоченных действовать без доверенности (если их компетенция не указана в учредительных документах), миграционную карту, разрешение на работу иностранного гражданина.