

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА, А ТАКЖЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА:

3. ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
3.1.	Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета ¹	- оригинал
3.2.	Опросник клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой ¹	- оригинал
3.3.	Документ, удостоверяющий личность	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.4.	Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для предпринимателей)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.5.	Документ (Приказ), подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ (для нотариусов)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.6.	Документы, удостоверяющие регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также учреждение адвокатского кабинета (для адвокатов): – удостоверение адвоката, выданное территориальным органом юстиции, и – справка из адвокатской палаты, подтверждающая учреждение адвокатом адвокатского кабинета	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.7.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ³
3.8.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.9.	Документы, подтверждающие сведения о фактическом местонахождении (месте ведения бизнеса) Клиента (при отличии от адреса регистрации, указанного в опроснике клиента): – свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, или – договор аренды (субаренды) помещения, или – гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная клиентом ⁴ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.10.	Сведения (документы) о финансовом положении ⁵ : – годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и – годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная клиентом ⁴ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.11.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: – отзывы об индивидуальном предпринимателе (физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) – отзывы от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель (физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя (физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

Дополнительно представляются:

3.12.	При отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить указанные в настоящем пункте документы в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов в сети «Интернет»): – Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей сроком давности не более 30 дней (только для индивидуальных предпринимателей) – Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.13.	При предоставлении права распоряжения денежными средствами на Счете третьим лицам: – Документы (доверенности), подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете	- оригинал, удостоверенный нотариально или - копия, удостоверенная нотариально или - копия нотариально заверенного оригинала, удостоверенная Банком ²
3.14.	При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета представителем индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката: – Доверенность на открытие счета	- оригинал, удостоверенный нотариально или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.15.	При осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента): – Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления указанной деятельности (<u>обязательно для нотариусов</u>)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.16.	При открытии счета индивидуальному предпринимателю, основным видом деятельности которого является оптовая торговля, розничная торговля или производство товаров: – Документы, подтверждающие (соответственно) сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей (свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, договор аренды или субаренды помещения), если местонахождение указанных площадей не совпадает с адресом фактического местонахождения, указанным в опроснике клиента	- копия, заверенная клиентом ⁶ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.17.	При открытии специального банковского счета платежного агента: – Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный с поставщиком или оператором по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.18.	При открытии специального банковского счета поставщика: – Договор (-ы) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный (-ые) с оператором (-ами) по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.19.	При открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента): – Договор о привлечении в качестве банковского платежного агента или субагента, заключенный с кредитной организацией или банковским платежным агентом соответственно	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.20.	При открытии счета доверительного управления: – Договор доверительного управления, зарегистрированный в установленном порядке (если такая регистрация предусмотрена законодательством Российской Федерации)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

¹ Заполняется по форме Банка.

² Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

³ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁴ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать фамилию, имя, отчество лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

⁵ Лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 3.3 – 3.20 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.