



ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для открытия банковского счета индивидуальному предпринимателю,
физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке
частной практикой (далее – клиенту)

1. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (предоставляется в случае отсутствия у Банка возможности получить выписку в электронном виде);

2. Документы о регистрации

- для адвокатов – удостоверение адвоката, документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;

- для нотариусов – приказ органа юстиции о назначении нотариусом, лицензия органа юстиции на право нотариальной деятельности;

- для арбитражных управляющих – документ о членстве в саморегулируемой организации арбитражных управляющих (выписка из реестра саморегулируемой организации арбитражных управляющих);

3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Не представляется индивидуальным предпринимателем.

4. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

5. Документ о статистических данных (кодах), выданный уполномоченным органом (при наличии).

6. Документ, удостоверяющий личность клиента

При открытии счета представителем клиента предоставляется оригинал либо нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего личность клиента.

7. Документ, удостоверяющий личность лица, лица (лиц) наделенного правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного распоряжаться денежными средствами, используя аналог собственноручной подписи.

8. Документы, подтверждающие полномочия лица (лиц,) уполномоченного(ых) распоряжаться денежными средствами, в том числе используя аналог собственноручной подписи, если такие полномочия передаются третьим лицам.

9 Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати и удостоверение полномочий лиц, имеющих право подписи, может быть произведено нотариально либо в Банке при условии личного присутствия уполномоченных лиц и предоставления документов, подтверждающих их личность и полномочия.

10. Доверенность на открытие банковского счета (оригинал доверенности, заверенный нотариально или нотариально заверенная копия) и документ, удостоверяющий личность представителя клиента (при открытии счета представителем клиента).

11. Заявление на присоединение к Условиям договора банковского счета в двух экземплярах (по форме Банка).

12. Анкета клиента (по форме Банка).

13. Анкета бенефициарного владельца физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой по форме Банка.

14. Согласие на обработку персональных данных, заполняется лицом, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиском печати.



15. 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) сведения об отсутствии в отношении **индивидуального предпринимателя** 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. **15.1.** В случае если, период деятельности индивидуального предпринимателя не превышает трех месяцев со дня его регистрации в Банк могут быть представлены следующие сведения (документы):

отчетность, установленная Приказами Росстата в зависимости от субъекта экономической деятельности и применяемой системы налогообложения;

и (или) информационное письмо о наличии/отсутствии данных о рейтинге клиента, размещенных в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств с указанием данных и приложением распечатанной страницы соответствующего сайта, заверенной клиентом (при возможности предоставления);

и (или) перечень заключенных индивидуальным предпринимателем договоров/контрактов/соглашений с указанием наименования договора, предмета, контрагентов (перечень составляется за период с даты государственной регистрации по дату подачи документов на открытие счета);

и (или) прогноз движения денежных средств;

и (или) ТЭО, бизнес-план;

и (или) иные документы.

16. Документальное подтверждение присутствия по фактическому местонахождению - свидетельство о праве собственности на нежилое помещение; договор аренды (субаренды) нежилого помещения; письмо клиента, иные документы;

16.1. В случае если, период деятельности индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой не превышает трех месяцев со дня его регистрации в Банк могут быть представлены следующие сведения (документы):

- гарантийное письмо о предоставлении договора аренды нежилого помещения, либо свидетельства о праве собственности на нежилое помещение с указанием срока предоставления и последующим предоставлением договора аренды/свидетельства о праве собственности в срок не превышающий 1 месяца с даты открытия счета;

17. Сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об **индивидуальном предпринимателе** 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 **индивидуальный предприниматель** ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации. В случае отсутствия возможности получения сведений в виде перечисленных документов, сотрудники Банка используют в целях определения деловой репутации клиента следующие сведения (документы), а именно: отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте от сотрудника Банка, курирующего данного клиента.

ПРИМЕЧАНИЕ: Все документы, предоставленные Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления.

При необходимости специалист Банка может запросить документы, не указанные в списке.

Документы представляются в Банк в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально (либо органом, осуществившим регистрацию).