

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для идентификации и установления отношений с индивидуальным предпринимателем,
физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной
практикой

№	Наименование документа	Форма предоставления
1	Документы, удостоверяющие личность физического лица: ¹ <ul style="list-style-type: none">индивидуального предпринимателя /физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикойлиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи²	- оригинал ИЛИ - копия, заверенная нотариально
2	Документы, подтверждающие полномочия лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами с использованием аналога собственноручной подписи: <ul style="list-style-type: none">доверенность о наделении правом подписи (по распоряжению денежными средствами на счете)	- оригинал ИЛИ - копия, заверенная надлежащим образом
3	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 ИП/физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой 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.	- оригинал ИЛИ - копия, заверенная надлежащим образом

¹ Иностранцами гражданами дополнительно предоставляются миграционная карта и/или документ, подтверждающий право пребывания на территории РФ (вид на жительство, виза, иной документ)

² В случае, если право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, предоставлено лицам, не заявленным в карточке с образцами подписей

	<p>В случае если, период деятельности индивидуального предпринимателя не превышает трех месяцев со дня его регистрации в Банк могут быть представлены следующие сведения (документы):</p> <p>отчетность, установленная Приказами Росстата в зависимости от субъекта экономической деятельности и применяемой системы налогообложения;</p> <p>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);</p> <p>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);</p> <p>и (или) прогноз движения денежных средств;</p> <p>и (или) ТЭО проекта, бизнес-план;</p> <p>и (или) иные документы.</p>	
4	<p>Сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об ИП/ физическом лице, занимающемся в установленном порядке частной практикой 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 ИП/физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации.</p>	- оригинал
5	<p>Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (при наличии).</p>	<p>- оригинал ИЛИ - копия, заверенная надлежащим образом</p>
Для открытия счета нотариусу дополнительно предоставляются:		
1	<p>Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ</p>	<p>- оригинал ИЛИ</p>

		- копия, заверенная надлежащим образом ³
2	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе	- оригинал ИЛИ - копия, заверенная надлежащим образом
Для открытия счета адвокату дополнительно предоставляются:		
1	Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета	- оригинал ИЛИ - копия, заверенная надлежащим образом
2	Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов	- оригинал ИЛИ - копия, заверенная надлежащим образом
3	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе	- оригинал ИЛИ - копия, заверенная надлежащим образом

Комплект форм:

1. Анкета клиента/бенефициарного владельца/представителя/выгодоприобретателя (по форме Банка).
2. Анкета самосертификации по FATCA и CRS

Дополнительные формы при открытии счета в банке:

1. Заявление на присоединение к Условиям договора банковского счета в двух экземплярах (по форме Банка).
2. Заявление на присоединение к Условиям договора об обмене документами в электронном виде в двух экземплярах (по форме Банка)
3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати
4. Доверенность на открытие банковского счета (оригинал или нотариально заверенная копия) в случае открытия счета представителем клиента
5. Согласие на обработку персональных данных, заполняется индивидуальным предпринимателем /физическим лицом, занимающимся в установленном порядке частной практикой, лицом, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, лицом, наделенным правом использовать аналог собственноручной подписи, иным представителем.

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

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

Банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы, не указанные в списке, но необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для идентификации клиента и подтверждения полученных сведений.

³ Копии документов могут быть заверены следующими способами:

- копии, заверенные нотариально либо органом, выдавшим документ;
- копии документов, заверенные клиентом, с предъявлением оригинала документа для сверки. При этом копии документов должны содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии)
- копии, заверенные Банком