

ПЕРЕЧЕНЬ
документов для открытия банковского счета
физического лица - индивидуального предпринимателя
или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой

1. Заявление на открытие счета, подписанное Клиентом (уполномоченным им лицом), и заверенное печатью (при наличии печати);
2. Договор банковского счета, подписанный на каждом листе Клиентом (полномочным представителем) с проставлением печати (при наличии), в двух экземплярах;
3. Копии следующих документов¹:
 - 3.1. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для зарегистрированных до 31.12.2016г.);
 - 3.2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
 - 3.3. Лицензии (патенты) выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента);
Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.
 - 3.4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
 - 3.5. Информационного письма Госкомстата России или территориального органа государственной статистики.
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. ОКУД 0401026);
5. Письмо с указанием кода ОКВЭД по основному виду деятельности (при наличии Информационного письма Госкомстата России);
6. документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя и лиц, указанных в п.3.4. Перечня;
7. Нотариально оформленная доверенность на право распоряжаться банковским счетом, выданная доверенному лицу (при представлении карточки с образцом подписи доверенного лица);
8. Анкета индивидуального предпринимателя ².

¹ Копии документов могут быть заверены следующими способами:

- Копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (нотариально);
- Копии, изготовленные Должностным лицом с оригиналов документов в помещении НКО.

Оригиналы документов Клиента возвращаются после свидетельствования НКО верности копии оригиналу документа.

² В случае если возможности АБС не позволяют зафиксировать в полном объеме сведения, подлежащие включению в Анкету клиента.

9. В случае открытия специального банковского счета - Договор платежного агента/субагента, копии договора (ов), на основании которого открыты специальные банковские счета в другой кредитной организации (при их наличии).

10. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),

❖ 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);

❖ 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;

❖ или справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

❖ 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;

❖ или сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

❖ 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.

11 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);

В случае открытия банковского счета **физическому лицу – индивидуальному предпринимателю, иностранному гражданину** дополнительно представляются в НКО следующие документы:

12. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в РФ (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза либо иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ);

13. Миграционная карта.

Для открытия расчетного (в валюте РФ, иностранной валюте) иного счета при наличии расчетного или иного счета в НКО:

1. Заявление на открытие счета, подписанное Клиентом (уполномоченным им лицом), и заверенное печатью (при наличии печати);

2. Договор банковского счета, соответствующего вида подписанный на каждом листе Клиентом (полномочным представителем), с проставлением печати (при ее наличии), в двух экземплярах;

3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе¹;

4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, если счета будут обслуживаться разными Должностными лицами НКО и/или при условии представления нотариально оформленной доверенности и дополнительной карточки с образцом подписи доверенного лица, а также документ, удостоверяющий личность доверенного лица.