

## **Перечень документов, необходимых для открытия банковского счета (вклада)**

**3. Индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

**1) Заявление** на открытие банковского счета (по форме Банка).

**2) Договор банковского счета** (по форме Банка) в 2 экз.

**3) Карточку с образцами подписей и оттиска печати**, удостоверенная нотариально<sup>1</sup> и Приложение №15 «Заявление о подписях, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение для совершения операций по банковскому счету» (по форме Банка).

**4) Документ** удостоверяющий личность.

**5) Миграционная карта** и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющихся иностранными гражданами) (в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации).

**6) Документы**, подтверждающие полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжения счетом (ами), в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (оригинал; копия, заверенная нотариально, уполномоченным сотрудником Банка при предъявлении подлинника документа).

**7) Документы**, необходимые для идентификации в целях выполнения требований Федерального закона №173-ФЗ и FATCA (перечень приведен на сайте Банка в сети Интернет);

**8) Доверенность**, подтверждающая полномочия на открытие счета, оформленная нотариально.

**9) Анкета физического лица** (по форме Банка), заполняется на каждое лицо, указанное в карточке с образцами подписей и оттиском печати.

Анкета на бенефициарного владельца и каждого выгодоприобретателя (при наличии).

Сведения о выгодоприобретателе представляются, если Клиент при проведении операций действует к выгоде лица, не участвующего в операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

**10) Копии правоустанавливающих документов**, подтверждающих право нотариуса на использование для профессиональной деятельности помещений, заверенные Клиентом-нотариусом с указанием ФИО и печатью (при наличии) (например: договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права на собственность и пр.).

**11) Копии правоустанавливающих документов**, подтверждающих право адвоката на использование для профессиональной деятельности помещений, заверенные адвокатом с указанием Ф. И. О. и печатью (при наличии) (например: договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права на собственность и пр.).

**12) Лицензии (патенты)**, выданные индивидуальному предпринимателю/лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (оригинал; копия, заверенная нотариально, уполномоченным сотрудником Банка при предъявлении подлинника документа).

---

<sup>1</sup> При личном присутствии представителей карточка может быть удостоверена уполномоченными сотрудниками Банка.

13) Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации<sup>2</sup>.

14) Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов (удостоверение адвоката), а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета<sup>3</sup>.

15) Копия документа, подтверждающего наличие в составе Единого государственного регистра индивидуального предпринимателя и присвоении ему кодов по общероссийским классификаторам, засвидетельствованная: нотариально; органом, выдавшим данный документ; уполномоченным сотрудником Банка при предъявлении подлинника.

16) Вопросник клиента-индивидуального предпринимателя, лица занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по форме Банка).

**17) Сведения (документы) о финансовом положении (один из документов по усмотрению Банка):**

копии налоговой(ых) декларации(й) 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

копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (при наличии), или

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

сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом),

сведения о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуального предпринимателя своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

**ИП, лица, занимающиеся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с даты государственной регистрации которых прошло менее 3 месяцев представляют:**

письменную информацию, включающую: характеристику товара, работ, услуг, предполагаемых к производству, реализации, осуществлению; их назначение и область применения; основные особенности и отличия бизнес-процессов, которые могут обеспечить их коммерческий успех, технический, экономический и социальный эффект в течение ближайших 12 месяцев; сведения о рынках сбыта, маркетинге; планируемой к получению выручке (прогноз объема продаж товаров, оказания услуг); уровня цен; предполагаемой рентабельности; источниках финансирования; основных статьях расходов; основных контрагентах (планируемых плательщиках и получателях денежных средств)

письменное обязательство представить в течение 7 (Семи) календарных дней после сдачи копию налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью

---

<sup>2</sup> Данные документы могут быть засвидетельствованы; нотариально; органом, выдавшим указанные документы; уполномоченным сотрудником офиса/филиала при предъявлении подлинника документа.

<sup>3</sup> Данные документы могут быть засвидетельствованы; нотариально; органом, выдавшим указанные документы; уполномоченным сотрудником офиса/филиала при предъявлении подлинника документа.

вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).

**Индивидуальные предприниматели, применяющие специальные налоговые режимы дополнительно представляют:**

➤ *применяющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единого сельскохозяйственного налога)*

выписка из Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)

➤ *применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН):*

выписка из Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей с указанием сведений об итоговой сумме доходов и расходов, применяемых при исчислении налогооблагаемой базы со справкой по разделу I («Доходы и расходы») за заверченный год деятельности (в том числе по кварталам) и за последний отчетный период;

➤ *применяющие патентную систему налогообложения: патент.*

#### **18) Сведения о деловой репутации:**

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе других клиентов Банка, 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 данного индивидуального предпринимателя).

*в случае отсутствия возможности получения документов (отсутствие возможности должно быть подтверждено), перечисленных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта предоставляются:*

отзывы основных контрагентов.

*Для ИП и лиц, занимающихся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации:*

Письменное обязательство представить отзывы основных контрагентов по истечении трех месяцев после заключения соответствующих договоров с ними.

С целью идентификации клиента, Банк вправе дополнительно затребовать иные документы.

**19)** Банк вправе запросить у Клиента документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе/листы записи и др. в случае, если Банк не имеет возможности получить соответствующую информацию с использованием доступных ему на законных основаниях информационных ресурсов.