



СПИСОК ДОКУМЕНТОВ

**для открытия расчетного счета, счета по вкладу (депозиту)
индивидуальному предпринимателю или физическому лицу,
занимающемуся частной практикой**

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

Для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, дополнительно представляется миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная нотариально.

3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам).

4. Паспорта лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.

Для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, дополнительно представляется миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

6. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

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 его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

7. 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).

8. Для открытия счета доверительного управления представляется договор, на основании которого индивидуальный предприниматель осуществляется доверительное управление.

9. Договор банковского счета (2 экземпляра) (по форме Банка).

10. Заявление на открытие банковского счета (по форме Банка).

11. Согласие на обработку персональных данных представителей юридического лица, чьи персональные данные используются при открытии счета (по форме Банка).

12. Для открытия счета доверительного управления, дополнительно представляются договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

13. Для открытия номинального счета или счета эскроу дополнительно представляется договор или иной документ, являющийся основанием его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу.

14. Для открытия специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику дополнительно представляется:

– договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

– документ, подтверждающий постановку платежного агента, банковского платежного агента (банковского платежного субагента) на учет в уполномоченном органе (согласно п.5 ст. 4 Федерального закона № 103-ФЗ).

15. Доверенность и Паспорт представителя Клиента, представившего документы для открытия банковского счета.

Для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, дополнительно представляется миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В целях идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, дополнительно представляются следующие документы:

16. Опросный лист (по форме Банка).*

17. Выписка из ЕГРИП, датированная не ранее 1 месяца до даты представления в Банк документов для открытия расчетного счета или ее копия (для индивидуального предпринимателя).

18. Для индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося частной практикой, период деятельности которого превышает три месяца со дня регистрации:

– Копии годовой бухгалтерской отчетности (годовой баланс, отчет о финансовом результате) за предыдущий отчетный год с отметками налогового органа о принятии или другим подтверждением об отправке (для индивидуальных предпринимателей, находящихся на общей системе налогообложения).

– Копии квартальной налоговой отчетности за текущий год (либо годовой налоговой отчетности за предыдущий год) с отметками налогового органа о принятии или другим подтверждением об отправке.

– Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, действующая на дату предъявления.

– Отзывы о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с лицом, открывающим счет в Банке или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых лицо ранее находилось на обслуживании.

19. Для индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации:

– Прогноз финансового положения (по форме Банка).

Документы согласно Перечню представляются в одной из следующих форм:

1. Подлинники (на обозрение) для изготовления Банком копий.

2. Копии (Выписки) документов, заверенные нотариально или органом, выдавшим документ

Размер платы за изготовление Банком копий с представленных Клиентом оригиналов документов установлен Тарифами Банка.

Настоящий перечень не является исчерпывающим.

Банк оставляет за собой право запросить у Клиента иные документы и информацию, необходимые для соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае не предоставления такой информации, Банк вправе отказать в открытии счета.

- ✓ Если Клиенту уже открыт какой-либо счет в Банке, или Клиент открывает одновременно более одного счета, то документы, предоставленные Клиентом ранее в Банк для открытия счета (кроме Заявления, Договора банковского счета), по каждому последующему счету не предоставляются.
- ✓ Заверенная в установленном порядке карточка с образцами подписей и оттиска печати при открытии второго и последующих счетов Клиента в Банке может не предоставляться, если право распоряжения новым счетом предоставляется лицам, уполномоченным подписывать документы по уже открытым счетам.
- ✓ В случае необходимости Банк может потребовать повторного предоставления документов, поименованных в настоящем перечне, при открытии второго (и более) счета (ов) Клиенту, если такая необходимость обуславливается территориальной удаленностью структурных подразделений Банка.

Контактный телефон: (495) 221–38–71

*Опросный лист заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Применение факсимильной подписи на Опросном листе не допускается.