

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

для открытия расчетного счета, счета по депозиту и специального банковского счета платежного агента/поставщика, специального счета эскроу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

1. Заявление об акцепте на бланке Банка (для договоров присоединения);
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (для физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой);
3. Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная не более чем за **30 календарных дней** до даты открытия счета в Банке* ;
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с действующим законодательством, с обязательным указанием в поле «тел. №» не менее 2 телефонных номеров, по которым можно связаться с индивидуальным предпринимателем²;
5. Копия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
6. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати³;
7. Документы, подтверждающие полномочия лица, являющегося единоличным исполнительным органом и лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати⁴;
8. Лицензии, разрешения, (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)⁵;
9. Доверенность на предоставление документов в Банк, на открытие счета (в случае передачи соответствующих полномочий третьим лицам);
10. Копия документа удостоверяющего личность доверенного лица;
11. Информационное письмо (уведомление) из Росстата РФ⁶ ;
12. Согласие (Поручение) на обработку персональных данных
13. Опросник для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, адвокатов и Анкета бенефициарного владельца (при наличии такого).
14. Документы, подтверждающие финансовое состояние (представляется один и (или) несколько из следующих документов):
 - Годовая бухгалтерская отчетность (например, УСН или прочее);
 - Налоговые декларации за последний квартал с отметками налогового органа (либо без отметки с приложением:
 - 1) квитанции об отправке с описью вложения (при направлении по почте);
 - 2) подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) (при отсутствии годовой отчетности);
 - Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности за прошедший год;
 - Справка, выданная налоговым органом, об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;
 - Документ, содержащий сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - Патент на право применения патентной системы налогообложения.При невозможности предоставления - документ, содержащий сведения об отсутствии производства по делу о несостоятельности (банкротстве), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов.
15. Письмо (отзыв) об оценке деловой репутации индивидуального предпринимателя от другого клиента Банка, имеющего с ним деловые отношения; и (или) от другой кредитной организации, в которой индивидуальный предприниматель ранее обслуживался (при возможности их получения). При невозможности предоставления, обязательно описать деловую репутацию с обоснованием в Опроснике.
16. Анкета физического лица, для целей CRS (предоставляется в случае, если индивидуальный предприниматель - физическое лицо нерезидент/иностранец/налогоплательщик).
17. Анкеты/Формы/Сведения, в случае, если в Опроснике Клиент указал свою принадлежность к категории клиента-иностранного налогоплательщика.

Для открытия специального банковского счета платежному агенту (оператору по приему платежей) дополнительно предоставляются:

18. Уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о постановке на учет оператора по приему платежей;
19. Договор (а) с поставщиками услуг об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц по оплате товаров (работ, услуг), в пользу которых будут осуществляться расчетные операции.

Для открытия специального банковского счета платежному агенту (платежному субагенту) дополнительно предоставляется:

20. Договор (а) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Для открытия счета физическому лицу, занимающемуся в установленном порядке частной практикой, запрашиваются документы, исходя из специфики деятельности клиента, в соответствии с нормами действующего специального законодательства РФ.

Для открытия специального счета эскроу:

не предоставляется:

- Карточка с образцами подписей и оттиска печати;

дополнительно предоставляется:

18. Основной договор (контракт, соглашение и т.д.), заключенный между депонентом и бенефициаром, для расчетов по которому открывается специальный счет эскроу.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю (физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), являющемуся иностранным гражданином, дополнительно предоставляется:

21. Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Для открытия счета в драгоценных металлах дополнительно предоставляется при наличии у клиента:

20. Свидетельство о постановке на специальный учет государственной инспекции пробирного надзора, Карта постановки на специальный учет государственной инспекции пробирного надзора, Уведомление о включении в реестр специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Дополнительно:

Для открытия иных специальных банковских счетов Банк может затребовать дополнительные документы с учетом требований законодательства, регулирующих осуществление операций соответствующего вида.

ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА

1. Документы могут быть представлены в Банк:

- самим индивидуальным предпринимателем/лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;
- лицом, являющимся представителем клиента, на основании доверенности.

2. Форма предоставления документов.

Клиент предоставляет в Банк оригиналы, либо нотариально заверенные копии документов. Банк не предъявляет дополнительных требований к обязательной прошивке документов, представленных в Банк на нескольких листах.

Банк принимает копии документов в следующем порядке:

- клиент самостоятельно заверяет копию и предоставляет в Банк оригинал документа для установления соответствия. На копии должны быть проставлены: подпись лица, заверившего копию, его фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати. Оплата услуги производится согласно Тарифам Головного офиса/соответствующего филиала Банка;
- копии документов могут быть изготовлены и заверены Банком при условии предоставления в Банк оригиналов документов. Оплата услуги производится согласно Тарифам Головного офиса/соответствующего филиала Банка.

Не допускается предоставление в Банк выписок из внутренних документов клиента, содержащих в себе сведения об избрании лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – КОП) предоставляется нотариально заверенная или удостоверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут проставлены в КОП (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). КОП предоставляется на русском языке. При предоставлении КОП на иностранном языке, необходим построчный перевод на русский язык. Оплата услуги по удостоверению подписей в КОП производится согласно Тарифам Головного офиса/соответствующего филиала Банка.

При наличии разночтений в поле «Место нахождения» КОП с данными, содержащимися в ЕГРЮЛ/ЮГРИП в поле «Адрес юридического лица» Клиент дополнительно предоставляет документы, подтверждающие адрес места нахождения, по которому осуществляется связь с лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа, указанный в КОП (представляется один из следующих документов):

- Выписка из Единого государственного реестра прав. Для права собственности, зарегистрированного до 15.07.2016 г. - свидетельство о праве собственности;
- договор аренды;
- договор субаренды.

4. Для открытия второго и (или) последующих счета (ов), при наличии открытого (ых) в Банке счета (ов), клиентом предоставляются недостающие документы в соответствии с перечнем, утвержденным Банком для открытия данного вида счетов.

¹ Для индивидуального предпринимателя, зарегистрированного не более 5 рабочих дней до даты открытия счета в Банке, при наличии Листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выписка из ЕГРИП может не предоставляться.

² Не предоставляется при открытии депозитного счета.

³ При открытии счета доверенным лицом копии документов удостоверяющих личность лиц указанных в банковской карточке предоставляются в виде нотариально заверенных копий.

⁴ Право подписи принадлежит индивидуальному предпринимателю или лицу, действующему по доверенности, выданной ИП.

⁵ Не предоставляются при открытии депозитного счета.

⁶ Предоставляется в случае отсутствия информации о коде ОКПО организации на сайте соответствующего территориального подразделения Росстата РФ или на сайте ГМЦ Росстата.