

## 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 предпринимателем<sup>2</sup>;
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 печати<sup>3</sup>;
7. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати<sup>4</sup>;
8. Лицензии, разрешения, (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)<sup>5</sup>;
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 РФ<sup>6</sup> ;
12. Согласие (Поручение) на обработку персональных данных
13. Опросник для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, адвокатов;
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.

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

16. Уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о постановке на учет оператора по приему платежей;
17. 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:**

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

Для открытия специального банковского счета поставщику дополнительные документы не предоставляются.

**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:**

19. 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. **Банковская карточка** предоставляется нотариально заверенная или заверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут удостоверяться (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). Оплата услуги производится согласно Тарифам Головного офиса/соответствующего филиала Банка.

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.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Не предоставляется при открытии депозитного счета.

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

<sup>4</sup> Право подписи принадлежит индивидуальному предпринимателю или лицу, действующему по доверенности, выданной ИП.

<sup>5</sup> Не предоставляются при открытии депозитного счета.

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