

Перечень документов для открытия расчетного счета, счета по депозиту индивидуальному предпринимателю

1. Документы, удостоверяющие личность, оригинал либо копия, заверенная нотариально.

Копия документа, удостоверяющего личность физического лица – иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, может быть предоставлена в Банк без надлежащим образом заверенного перевода на русский язык, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

Физические лица – иностранные граждане или лица без гражданства предоставляют в Банк миграционную карту и(или) документ, подтверждающий право на пребывание указанного физического лица на территории РФ – оригинал либо нотариально заверенную копию.

2. Лицензии (разрешения), выданные индивидуальному предпринимателю, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет. Предоставляются в случае отсутствия информации в ЕГРИП.

3. Доверенность, нотариально оформленная, подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, при условии открытия счета без личного присутствия ИП.

4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати нотариально заверенная. Карточка может быть оформлена в Банке при условии личного присутствия подписантов и предоставления нотариально оформленной доверенности, подтверждающей полномочия подписантов.

5. Лист записи из ЕГРИП сроком не более 30 дней с момента регистрации либо выписка из ЕГРИП (может быть предоставлена Банком за плату согласно Тарифам Банка)

6. Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный период.

В случае если период деятельности индивидуального предпринимателя 3 и более месяцев в Банк предоставляется:

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная соответствующими подразделениями ФНС (КНД 1160080), или

- расширенная выписка с назначением платежей по расчетному счету за последние 3 месяца, или

- патент на право применения патентной системы налогообложения, или

копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации и 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),

7. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте 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 клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента, от иных контрагентов клиента, составленных на фирменном бланке с указанием контактной информации, от иных контрагентов клиента, составленные на фирменном бланке с указанием контактной информации). При невозможности получения отзыва – расширенная выписка по расчетному счету с назначением платежей за последние 3 месяца, либо, при отсутствии деятельности, соответствующее письмо от клиента.

8. Документы, идентифицирующие бенефициарных владельцев (при наличии): анкеты физических лиц (по форме Банка) или копии документов, удостоверяющих личность, каждого бенефициарного владельца.

9. Сведения, идентифицирующие выгодоприобретателя (при наличии):

для физического лица: анкета физического лица (по форме Банка).

для юридического лица: анкета выгодоприобретателя – юридического лица (по форме Банка).

10. Анкета клиента - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (по форме Банка).

11. В отношении каждого представителя клиента – анкета физического лица (анкета юридического лица) (по форме Банка).

***Документы предоставляются в оригиналах, а также копиях,** заверенных клиентом, либо в копиях, заверенных нотариально. Копии документов, заверенные клиентом, должны содержать: дату, подпись индивидуального предпринимателя (уполномоченного лица заверившего копию документа), его фамилию, инициалы, а также оттиск печати клиента (при наличии).

****Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**