 Приложение №2

 к Банковским правилам открытия счетов

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ ДЛЯ

ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Документы, удостоверяющие личности** лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося частной практикой (нотариально заверенная копия при отсутствии его в карточке с образцами подписей и оттиска печати), и лиц, действующих по доверенности от имени индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой. Если вышеперечисленные лица являются иностранными гражданами, дополнительно представляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ. |
| 2 | **Карточка** с образцами подписей и оттиска печати.\*\*, **\*\*\*** |
| 3 | **Документы (нотариально удостоверенная доверенность), подтверждающие полномочия лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам) и, в случае необходимости, на открытие банковского счета. \* |
| 4 | **Лицензии (патенты),** выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (при наличии) **\*** |
| 5 |  **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** по месту жительства на территории РФ.\* Предоставляется в случае открытия счета физическому лицу, занимающемуся частной практикой. В случае открытия счета Индивидуальному предпринимателю в Банк представляются сведения об индивидуальном номере налогоплательщика и сведения об основном государственном регистрационном номере Индивидуального предпринимателя. |
| 6 | Для открытия банковского счета **нотариусу** или **адвокату**: документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданный органом юстиции субъекта РФ, в соответствии с законодательством РФ; документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также, документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. |
| 7 | **Доверенность (нотариально удостоверенная)** на прием и передачу документов на открытие банковского счета (при необходимости и на подписание документов на открытие счета и заключение договора), выданную индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся частной практикой (при передаче документов на открытие счета доверенным лицом).\* |
| 8 | **Анкета (Опросный лист)** Клиента — индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по форме Банка) |
| 9 | **Документы, подтверждающие финансовое положение индивидуального предпринимателя,** **физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии)**: Копия годовой бухгалтерской отчетности; и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. \*\*\*\*Для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой , период деятельности которых **не превышает трех месяцев** со дня их государственной регистрации, в Банк представляется оригинал ( или заверенная копия) выписки из оборотно-сальдовой ведомости по счетам 90,91 и/или оригинал (или заверенная копия) выписки из книги учета доходов и расходовиндивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой и печатью (при наличии). |
| 10 | **Отзыв о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при наличии)** о Клиенте (ИП, физическом лице, занимающемся частной практикой) от других контрагентов данного Клиента (не являющихся Клиентами Банка), имеющих деловые отношения с Клиентом, с указанием на характер деловых отношений/ и (или) Отзыв о деловой репутации Клиента (ИП, физическом лице, занимающемся частной практикой) от других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения/ и (или) отзыв (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента. |
| 11 | **Заявление на заключение договора банковского счета** резидента РФ (юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством российской федерации порядке частной практикой — далее клиент) (по форме Банка). |
| 12 | **Для открытия специального банковского счета банковскому платежному агенту (субагенту), платежному агенту, поставщику** дополнительно предоставляются:- договор\* о привлечении банковского платежного агента (субагента) или договор\* об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. |

**Банк вправе запросить дополнительные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иных требований законодательства Российской Федерации.**

**\*** *1.* Данные документы предоставляются в Банк в виде оригинала или нотариально заверенных копий или в виде копий, заверенных органом, зарегистрировавшим юридическое лицо.

 2. В Банк могут быть предоставлены копии данных документов (с приложением оригиналов документов), заверенные клиентом-юридическим лицом (руководителем). В этом случае копии должны содержать подпись лица, заверившего копию документа, его Ф.И.О., и должность, дату заверения, а также оттиск печати. Банк самостоятельно устанавливает соответствие копии оригиналу документа.

 3. Банк, по просьбе клиента, самостоятельно изготавливает копии с оригиналов данных документов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\*\*** Право подписи принадлежит клиенту –физическому лицу- индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Право подписи может принадлежать иным физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\*\*\***В Банк может быть предоставлена нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати, **либо** Банк (уполномоченное лицо кредитной организации) самостоятельно заполняет и заверяет банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати при личном присутствии всех лиц, указанных в карточке.

В случае, если в карточке с образцами подписей и оттиска печати не содержится подпись Клиента-физического лица-индивидуального предпринимателя (физического лица, занимающегося частной практикой), а право подписи на банковских и финансовых документах принадлежит доверенному лицу на основании соответствующей доверенности, в Банк предоставляется **нотариально** заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати (при наличии). В этом случае в Банк предоставляется **нотариально** заверенная копия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\*\*\*\*** Копии документов представляются 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). Копии финансовых документов должны быть заверены подписью индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, нотариуса, адвоката, с проставлением печати (при наличии).