Приложение №2

к Банковским правилам открытия счетов

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ
ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА
индивидуальному предпринимателю–резиденту РФ, физическому лицу,
занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Документы, удостоверяющие личности** лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, и лиц действующих по доверенности от имени индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой, нотариуса, адвоката. \*  |
| 2 | **Карточка** с образцами подписей и оттиском печати.\*\*, **\*\*\*** |
| 3 | **Документы (нотариально удостоверенная доверенность), подтверждающие полномочия лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском 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), в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида. **\*** |
| 5 |  **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** по месту жительства на территории РФ.\* Предоставляется в случае открытия счета физическим лицам, занимающимся частной практикой, **адвокатам, нотариусам**. |
| 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), выданную физическим лицом–индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся частной практикой, адвокатом, нотариусом (при передаче документов на открытие счета доверенным лицом). |

**Сведения (документы) предоставляемые с целью открытия банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**"

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Анкета (Опросный лист)** Клиента — Индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой, адвоката, нотариуса (по форме Банка) |
| 2 | **Документы, подтверждающие финансовое положение индивидуального предпринимателя,** **физического лица, занимающегося частной практикой, адвоката, нотариуса**: 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, адвокатов, нотариусов, 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, адвоката, нотариуса и печатью (при наличии). |
| 3 | **Отзыв о деловой репутации (в произвольной письменной форме)** о Клиенте (ИП, физическом лице, занимающемся частной практикой, адвокате, нотариусе) 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, адвокате, нотариусе) 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. |

**Банк вправе запросить дополнительные документы, необходимые для определения правоспособности и идентификации индивидуального предпринимателя** — **резидента РФ, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.**

**\*** *1.* Данные документы предоставляются в Банк в виде 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, нотариусу, адвокату. Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, физическим лицом, 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 оттиском печати, **либо** Банк (уполномоченное лицо кредитной организации) самостоятельно заполняет и заверяет банковскую карточку с образцами подписей и оттиском печати.

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

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

**\*\*\*\*** 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).