

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА,
СЧЕТА ПО ВКЛАДУ(ДЕПОЗИТУ) ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ ИЛИ
ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

№	Наименование документа	Примечание
1.	Заявление на открытие счёта установленной формы	Выдаётся в Банке
2.	Договор банковского счета, счета по вкладу(депозиту) (2 экземпляра)	Выдаётся в Банке
3.	Опросный лист клиента соответствующего вида	Выдаётся в Банке
4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (1 экземпляр)	Оформляется в Банке либо нотариально удостоверенная
5.	Документ, удостоверяющий личность (дополнительно для нерезидентов миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации)	Копии, удостоверенные нотариально или заверенные уполномоченным работником Банка при представлении оригинала
6.	Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя <i>либо</i> Лист записи ЕГРИП	Копии, удостоверенные нотариально или заверенные уполномоченным работником Банка при представлении оригинала
7.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства	Копии, удостоверенные нотариально либо регистрирующим органом (налоговыми органами), либо заверенные уполномоченным работником Банка при представлении оригинала
8.	Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), свидетельство о членстве в СРО (с приложениями при наличии)	Копии, удостоверенные нотариально или заверенные индивидуальным предпринимателем, нотариусом, адвокатом* или уполномоченным работником Банка при представлении оригинала
9	Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.	Копии, удостоверенные нотариально либо регистрирующим органом, либо заверенные уполномоченным работником Банка при представлении оригинала
10	Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.	Копии, удостоверенные нотариально либо регистрирующим органом, либо заверенные уполномоченным работником Банка при представлении оригинала
11	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной	Копии, удостоверенные нотариально или заверенные индивидуальным предпринимателем, нотариусом, адвокатом* или уполномоченным работником Банка при представлении оригинала

	подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи	
Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации:		
14.	<p><u>сведения (документы) о финансовом положении</u> (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);</p> <p><u>и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации</u> (с отметками налогового органа об их принятии);</p> <p><u>и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;</u></p> <p><u>и (или) справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</u></p> <p><u>и (или) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;</u></p> <p><u>и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;</u></p> <p><u>и (или) данные о рейтинге индивидуального предпринимателя</u> (размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).</p> <p><i>Индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает 3 месяцев со дня их регистрации и не позволяет представить в Банк вышеперечисленные сведения (документы), представляют в Банк:</i></p> <p><u>справку о проведенной финансовой деятельности и (или) налоговую отчетность на первую отчетную дату</u> (налоговая декларация по налогу на прибыль и (или) налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость 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));</p> <p>и (или) копию книги учета доходов или книги учета доходов и расходов и (или) Бизнес-плана.</p>	
15.	<p>сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о индивидуальном предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;</p> <p>и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя).</p>	
<p>Банк вправе потребовать от Клиента предоставления иных документов, не указанных в общем перечне документов на открытие счета для соблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>		

*Документы, состоящие более чем из одного листа и представляемые индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся в установленном Российской Федерации порядке частной практикой, должны быть прошиты и скреплены подписью вышеуказанных лиц с указанием ФИО, печатью (при наличии), с указанием даты заверения.

Открытие счета осуществляется в течение 2 рабочих дней при условии полного соответствия представленных Клиентом документов требованиям Банка и законодательству Российской Федерации.