

**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**

<b>№</b>	<b>Наименование документа</b>	<b>Примечание<sup>1</sup></b>
<b>1.</b>	Заявление на открытие счёта установленной формы	Выдаётся в Банке
<b>2.</b>	Договор банковского счёта, счёта по вкладу(депозиту) (2 экземпляра)	Выдаётся в Банке
<b>3.</b>	Опросный лист клиента соответствующего вида	Выдаётся в Банке
<b>4.</b>	4.1. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (1 экземпляр)	Оформляется в Банке либо нотариально удостоверенная
	4.2. Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой Банком (два экземпляра) в случае предоставления права подписи одному, двум, трем и более лицам – для юридических лиц.	По форме Банка, подписанное уполномоченными лицами/лицом и заверенное печатью юридического лица (при наличии)
<b>5.</b>	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
<b>6.</b>	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
<b>7.</b>	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
<b>8.</b>	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
<b>9.</b>	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
<b>10.</b>	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
<b>11.</b>	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счёте (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи	Копии, удостоверенные нотариально или заверенные индивидуальным предпринимателем, нотариусом, адвокатом* или уполномоченным работником Банка при представлении оригинала

<sup>1</sup> \*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.

<b>Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации:</b>	
<b>12.</b>	<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 &amp; Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).</p> <p><i><b>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:</b></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><u>и (или) копию книги учета доходов или книги учета доходов и расходов и (или) Бизнес-плана.</u></p>
<b>13.</b>	<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><u>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).</u>"</p>
<p><b>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».</b></p>	

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