

***Документы для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой.***

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой, в Банк предоставляются:

1. Заявление на открытие счёта. Согласие на обработку персональных данных.

2. Документ, удостоверяющий личность физического лица (в том числе, документ, подтверждающий право лица на пребывание (проживание) в РФ и/или миграционная карта – для иностранных граждан и лиц без гражданства, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ).

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально либо оформленная в присутствии Уполномоченного лица Банка (далее Карточка) при обращении Клиента в Банк с просьбой о заверении Банком Карточки.

4. Доверенности, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам); документы, необходимые для идентификации лиц, указанных в Карточке (документ, удостоверяющий личность (в том числе, документ, подтверждающий право лица на пребывание (проживание) в РФ и/или миграционная карта – для иностранных граждан и лиц без гражданства).

5. Анкета клиента.

6. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

7. Нотариус дополнительно представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Свидетельство\* о постановке на учет в налоговом органе.

Адвокат дополнительно представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета, а также Свидетельство\* о постановке на учет в налоговом органе.

8*.* ***Сведения (документы) о финансовом положении:***

8.1. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате), предоставленная в одном из следующих вариантов:

-с отметкой налогового органа о ее принятии;

-с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);

-с копией подтверждения отправки на бумажном носителе (при передаче в электронном виде);

***или***

8.2.копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

***В случае, если годовая бухгалтерская отчетность в налоговые органы не предоставляется и отсутствует аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год - представляется:***

8.3. копия годовой налоговой декларации с приложениями, предоставленная в одном из следующих вариантов:

-с отметкой налогового органа о ее принятии;

-с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);

-с копией подтверждения отправки на бумажном носителе (при передаче в электронном виде);

**В случае, если период деятельности индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, менее отчетного периода, установленного законодательством РФ (для составления и предоставления годовой бухгалтерской отчетности/годовой налоговой декларации и уплаты налогов, сборов, пеней, штрафов), представляется:**

8.4.документы внутренней отчетности (управленческие данные, предоставление стоимостных и натуральных показателей, позволяющий прогнозировать и планировать хозяйственную деятельность, в том числе, ежемесячная, ежеквартальная отчетность, отчетность, предоставляемая в органы государственной статистики).

9*.* ***Сведения о деловой репутации.***

***Предоставляются на выбор Клиента:***

9.1. отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе или лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, от других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

***или***

9.2. отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, ранее находилось/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации.

**В случае невозможности предоставления отзывов, указанных в п.п. 9.1., 9.2, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, может предоставить:**

9.3. отзывы (в произвольной письменной форме) от основных/планируемых контрагентов индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, имеющих с ним деловые отношения, об оценке его деловой репутации.

или

9.4. информация от индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, с указанием сведений о его деятельности, планах развития, отраслевой принадлежности, сведений о предполагаемых основных контрагентах.

Банк оставляет за собой право требовать предоставления дополнительных документов.

**Указанные в списке документы представляются в следующем виде:**

- Документы, указанные в **п.п.**  **6, 7** представляются в виде нотариально заверенных копий или копий, заверенных органом, выдавшим документы, либо в оригиналах для самостоятельного изготовления копий Банком.

- Карточка с образцами подписей и оттиска печати (**п. 3**) - представляется в нотариально заверенном виде, либо может быть оформлена в присутствии Уполномоченного лица Банка при обращении Клиента в Банк с просьбой о заверении Банком Карточки.

- Паспорт гражданина РФ (**п.2, п. 4**) - в нотариально заверенной копии (копируются полностью либо копируются стр. 2-3, 5-12, 18-19). Банк вправе самостоятельно изготовить копию внутреннего паспорта гражданина РФ, при условии получения Банком положительного результата проверки паспорта физического лица, являющегося гражданином РФ, на его действительность с использованием ресурса МВД России через «Вид сведений» СМЭВ «Проверка действительности паспорта для банков».

- Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства (**п. 2, п. 4**) – представляется в нотариально заверенной копии (легализованной или с проставлением апостиля). Банк вправе самостоятельно изготовить копию документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, при условии предоставления документа, подтверждающего право лица на пребывание (проживание) в РФ и/или миграционной карты (по общему правилу).

- Документы, подтверждающие право лица на пребывание (проживание) в РФ и/или миграционные карты – для иностранных граждан и лиц без гражданства могут быть представлены в Банк в виде:

а) нотариально заверенных копий; или

б) оригиналов (для самостоятельного изготовления копий Банком).

- Доверенности, подтверждающие полномочия (**п. 4**), могут быть представлены в Банк в виде:

а) нотариально заверенных копий; или

б) копий, заверенных Клиентом; или

в) оригиналов (для самостоятельного изготовления копий Банком).

- Документы, указанные в **п.п. 8.1 - 8.4** представляются в копиях, заверенных Клиентом. При этом Банк оставляет за собой право потребовать представить оригиналы данных документов для ознакомления.