

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
предоставляемых индивидуальными предпринимателями для открытия расчетного счета¹**

1. Документы, оформляемые по формам, установленным Банком

- 1.1. Заявление на открытие счета.
- 1.2. Договор банковского счета – 2 (два) экземпляра.
- 1.3. Соглашение о сочетаниях собственноручных подписей – 2 (два) экземпляра.
- 1.4. Опросный лист Клиента.
- 1.5. Анкета физического лица.
- 1.6. Согласие на обработку персональных данных.
- 1.7. Анкета для целей выявления бенефициарного владельца.²
- 1.8. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии).
- 1.9. Форма самосертификации для целей FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) для клиентов – индивидуальных предпринимателей.

2. Учредительные и регистрационные документы Клиента

- 2.1. Документ, удостоверяющий личность ИП, а также лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- 2.2. Уведомление территориального органа Федеральной службы государственной статистики с кодами по общероссийскому классификатору (при наличии).
- 2.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.³
- 2.4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (доверенность и пр.)
- 2.5. Лицензия (патент), выданная(ый) ИП на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).
- 2.6. Оригинал/ нотариально заверенная копия выписки из ЕГРИП/копия выписки из ЕГРИП, заверенная регистрирующим органом, предоставляется Клиентом только в случае, если у Банка нет возможности получить корректные сведения, либо в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной подписью. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 календарных дней с момента её выдачи.
- 2.7. Копия свидетельства о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии). Предоставляется в отношении ИП в случае реализации Банком права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

3. Сведения (документы) о финансовом положении (один из указанных ниже документов):

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации 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);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя/физического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур банкротства по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

¹ Для открытия банковского счета в Банк представляются копии документов, заверенные нотариально или оригиналы документов, при этом должностное лицо Банка изготавливает и заверяет копии с оригиналов документов в помещении Банка с взиманием комиссии в соответствии с тарифами, установленными Банком за данную услугу, или оригиналы документов и копии документов, выписки из внутренних документов, заверенные Клиентом (копии документов, заверенные клиентом, должны содержать подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, а также оттиск печати клиента, при этом копии документов, содержащие более одного листа, должны быть прошиты, с указанием количества листов в добавление к вышеуказанной информации либо заверены на каждом листе).

² Сведения, указанные в Анкете должны быть подтверждены документально (надлежаще заверенными копиями).

³ Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть нотариально удостоверена или оформлена в помещении Банка уполномоченным сотрудником Банка с взиманием комиссии в соответствии с тарифами, установленными Банком за данную услугу.

- сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств).

Индивидуальный предприниматель, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не имеющий возможности предоставить сведения (документы), указанные в настоящем пункте, с целью определения его финансового положения предоставляет в Банк описание в произвольной форме своей деятельности - информацию о планах развития, сведения о товаре, его производителях, перевозчиках, контрагентах, местах хранения товара/оказания работ (услуг), рынках сбыта товара/предоставления работ (услуг), способах размещения рекламы и т.п. показателях, которых он должен достичь в течение определенного периода времени.

4. Сведения о деловой репутации (отзывы в произвольной письменной форме):

- отзывы о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
- и (или)**
- отзывы о Клиенте от других кредитных организаций, в которых он ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента.

В случае отсутствия счетов, открытых в других банках, и отсутствия деловых отношений с иными контрагентами, обсуживающихся в Банке, допускается предоставление одного или нескольких из указанных ниже документов:

- письменный отзыв о клиенте от контрагента клиента, не являющегося клиентом Банка, но который указан в качестве контрагента, с которым у клиента установлены наиболее тесные деловые отношения (т.н. «основной контрагент»);
- письмо в произвольной форме, составленное самим Клиентом, с указанием: сути бизнеса – предмет деятельности, основные виды продукции (услуг), бренды индивидуального предпринимателя, схема работы, разъясняющая особенности финансово-хозяйственной деятельности; описанием инфраструктуры (офисы, склады, торговые площади, производственные площади, транспортные средства); техническим уровнем производства; списком основных контрагентов;
- совместной сверки расчетов по налогам.

5. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином или лицом без гражданства, представляются документы, указанные в п. 1 – 4 настоящего Перечня, а также:

5.1. 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.

6. Документы для идентификации бенефициарного владельца ИП (если им является лицо, отличное от самого ИП) в дополнение к документам, указанным в разделе 1 настоящего Перечня:

6.1. документ, удостоверяющий личность.

6.2. 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.

6.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

7. Документы для идентификации выгодоприобретателя ИП в дополнение к документу, указанному в пункте 1.8 настоящего Перечня:

7.1. являющегося физическим лицом:

7.1.1. документ, удостоверяющий личность.

7.1.2. 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.

7.1.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

7.2. являющегося юридическим лицом:

7.2.1. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и/или выписка из ЕГРЮЛ в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

7.2.2. Свидетельство об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, свидетельство о присвоении регистрационного номера юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента.

7.2.3. Свидетельство о регистрационном номере (номерах) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации

- (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.
- 7.2.4. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)
- 7.2.5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
- 7.2.6. Уведомление территориального органа Федеральной службы государственной статистики (при наличии).
- 7.2.7. Документы, подтверждающие адрес местонахождения организации (ее постоянно действующего исполнительного органа) и (или) выписку из ЕГРН.
- 7.2.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.
- 7.2.9. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.
- 7.3. являющегося ИП:
- 7.3.1. документ, удостоверяющий личность.
- 7.3.2. 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.
- 7.3.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
- 7.3.4. Выписка из ЕГРИП в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.
- 7.3.5. Лицензия, выданная ИП – выгодоприобретателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
8. **Документы для идентификации представителя ИП** в дополнение к документам, указанным в пунктах 1.5, 2.4 настоящего Перечня:
- 8.1. являющегося физическим лицом:
- 8.1.1. документ, удостоверяющий личность.
- 8.1.2. 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.
- 8.1.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
- 8.2. являющегося юридическим лицом:
- 8.2.1. Устав или учредительный договор (в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица) с отметкой регистрирующего органа.
- 8.2.2. Изменения (дополнения) в учредительные документы (с отметкой регистрирующего органа) к редакции, действующей на дату подачи документов для открытия расчетного счета,
- 8.2.3. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и/или выписка из ЕГРЮЛ в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.
- 8.2.4. Свидетельство о регистрационном номере (номерах) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.
- 8.2.5. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).
- 8.2.6. Свидетельство об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, свидетельство о присвоении регистрационного номера юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента.
- 8.2.7. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
- 8.2.8. Уведомление территориального органа Федеральной службы государственной статистики (при наличии).
- 8.2.9. Лицензия (разрешение), выданная юридическому лицу – представителю в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- 8.2.10. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица.
- 8.2.11. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и

- доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.
- 8.2.12. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.
- 8.2.13. Документы, подтверждающие адрес местонахождения организации (ее постоянно действующего исполнительного органа) и (или) выписку из ЕГРН.
- 8.2.14. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).
- 8.3. являющегося ИП:
- 8.3.1. документ, удостоверяющий личность.
- 8.3.2. 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.
- 8.3.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
- 8.3.4. Выписка из ЕГРИП в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.
- 8.3.5. Лицензия, выданная ИП – выгодоприобретателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

Банк оставляет за собой право потребовать предоставления иных, не предусмотренных Перечнем документов.