

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
предоставляемых индивидуальным предпринимателем, физическим лицом,
занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой
для открытия расчетного счета, счета по депозиту и специального банковского счета платежного
агента/поставщика, специального счета эскроу**

1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (для физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой);
2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с действующим законодательством, с обязательным указанием в поле «тел. №» не менее 2 телефонных номеров, по которым можно связаться с индивидуальным предпринимателем¹;
3. Копия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
4. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати²;
5. Документы, подтверждающие лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати³;
6. Лицензии, разрешения, (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента);
7. Доверенность на предоставление документов в Банк, на открытие счета (в случае передачи соответствующих полномочий третьим лицам);
8. Копия документа, удостоверяющего личность доверенного лица;
9. Анкета выгодоприобретателя - сведения о выгодоприобретателе (ях) (при наличии).

Дополнительные документы для открытия:

Специального банковского счета платежному агенту (оператору по приему платежей):

1. Уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о постановке на учет оператора по приему платежей;
2. Письмо о наличии утвержденных ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и назначенного специального должностного лица, ответственного за их реализацию;
3. Договор (а) с поставщиками услуг об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц по оплате товаров (работ, услуг), в пользу которых будут осуществляться расчетные операции;
4. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

Специального банковского счета платежному агенту (платежному субагенту):

1. Договор (а) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
2. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других - клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

Специального счета эскроу:

1. Основной договор (контракт, соглашение и т.д.), заключенный между депонентом и бенефициаром, для расчетов по которому открывается специальный счет эскроу.

Не предоставляется - Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Расчетного счета индивидуальному предпринимателю (физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), являющемуся иностранным гражданином:

1. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта / виза / вид на жительство / разрешение на временное проживание и пр.).

Счета в драгоценных металлах:

1. Уведомление о постановке на специальный учет юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющего операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и присвоении ему учетного номера.

Дополнительно:

Для открытия счета физическому лицу, занимающемуся в установленном порядке частной практикой, запрашиваются документы, исходя из специфики деятельности клиента, в соответствии с нормами действующего специального законодательства РФ.

Для открытия иных специальных банковских счетов Банк может затребовать дополнительные документы с учетом требований законодательства, регулирующих осуществление операций соответствующего вида.

ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА

1. Документы могут быть представлены в Банк:

- самим индивидуальным предпринимателем/лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;
- лицом, являющимся представителем клиента, на основании доверенности.

2. Форма предоставления документов.

Клиент предоставляет в Банк оригиналы, либо нотариально заверенные копии документов. Банк не предъявляет дополнительных требований к обязательной прошивке документов, представленных в Банк на нескольких листах.

Банк принимает копии документов в следующем порядке:

- клиент самостоятельно заверяет копию и предоставляет в Банк оригинал документа для установления соответствия. На копии должны быть проставлены: подпись лица, заверившего копию, его фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати. Оплата услуги производится согласно Тарифам Головного офиса/соответствующего филиала Банка;
- копии документов могут быть изготовлены и заверены Банком при условии предоставления в Банк оригиналов документов. Оплата услуги производится согласно Тарифам Головного офиса/соответствующего филиала Банка.

Не допускается предоставление в Банк выписок из внутренних документов клиента, содержащих в себе сведения об избрании лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

3 Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – КОП) предоставляется нотариально заверенная или удостоверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут проставлены в КОП (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). КОП предоставляется на русском языке. При предоставлении КОП на иностранном языке, необходим строчный перевод на русский язык. Оплата услуги по удостоверению подписей в КОП производится согласно Тарифам Головного офиса/соответствующего филиала Банка.

При наличии разночтений в поле «Место нахождения» КОП с данными, содержащимися в поле «Адрес фактического местонахождения» Опросника, а также в случае разночтений в поле «Место нахождения» КОП физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, с данными паспорта Клиент дополнительно предоставляет документы, подтверждающие адрес осуществления своей непосредственной деятельности (представляется один из следующих документов):

- Выписка из Единого государственного реестра прав. Для права собственности, зарегистрированного до 15.07.2016 г. - свидетельство о праве собственности;
- договор аренды;
- договор субаренды⁴.

4. Для открытия второго и (или) последующих счета (ов), при наличии открытого (ых) в Банке счета (ов), клиентом предоставляются недостающие документы в соответствии с перечнем, утвержденным Банком для открытия данного вида счетов.

¹ Не предоставляется при открытии депозитного счета.

² При открытии счета доверенным лицом, копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в банковской карточке, предоставляются в виде нотариально заверенных копий.

³ Право подписи принадлежит индивидуальному предпринимателю или лицу, действующему по доверенности, выданной ИП.

⁴ Аналогичные сведения предоставляется также в случае, если не совпадает регион в поле «Место нахождения» КОП с данными указанными в ЕГРИП (Сведения о регистрирующем органе по месту жительства ИП или главы КФХ).

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
оформляемых в Банке
для открытия расчетного счета, счета в драгоценных металлах, счета по депозиту, специального
банковского счета платежного агента/поставщика, должника, специального счета эскроу
индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой**

1. Заявление об акцепте на бланке Банка (для договоров присоединения);
2. Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
3. Согласие (Поручение) на обработку персональных данных;
4. Опросник для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, адвокатов;
5. Анкета бенефициарного владельца (при его наличии);
6. Документ, подтверждающий отсутствие сведений о действующих производствах по делу о несостоятельности (банкротстве) и вступивших в силу решений судебных органов о признании клиента несостоятельным (банкротом), а также отсутствие сведений о нахождении клиента в процедуре ликвидации по состоянию на дату представления документов;
7. Анкета физического лица, для целей CRS (предоставляется в случае, если индивидуальный предприниматель - физическое лицо нерезидент/иностранный налогоплательщик);
8. Анкеты/Формы/Сведения, в случае, если в Опроснике Клиент указал свою принадлежность к категории клиента-иностранного налогоплательщика;
9. Сведения о коде ОКПО на сайте Росстата РФ или на сайте ГМЦ Росстата (при наличии).