

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для открытия банковского счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

1) оригинал и копия либо нотариально удостоверенная копия свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

– для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 1 января 2004 г., – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 г., по форме Р 67001;

– для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных с 01.01.2004 г. по 03.07.2013 г. (включительно), – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р 61001;

– для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных с 04.07.2013 г., – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р 61003;

– для крестьянских (фермерских) хозяйств, зарегистрированных с 04.07.2013 года, – Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства по форме Р 61004.

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов по форме, утвержденной приказом Министерства юстиции Российской Федерации от 16 августа 2005 г. № 133, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

2) оригинал и копия либо нотариально удостоверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. В обязательном порядке предъявляется оригинал документа (независимо от порядка заверения копии документа).

3) оригиналы и копии либо нотариально удостоверенные копии документов (доверенностей), подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на открытие счета и (или) распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (при предоставлении таких полномочий третьим лицам).

4) оригиналы и копии либо нотариально удостоверенные копии документов (доверенностей), подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи, в случае, когда договором банковского счета предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи.

5) оригинал и копия либо нотариально удостоверенная копия листа записи ЕГРИП.

6) оригиналы и копии документов, удостоверяющих личность физического лица (его представителя при наличии); лиц, наделенных правом подписи; лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (страницы, содержащие фамилию, имя, отчество физического лица, наименование органа, выдавшего паспорт, адрес места регистрации физического лица).

7) оригинал и копия либо нотариально удостоверенная копия документа (письма) об учете в Статрегистре Росстата (при наличии) с указанием присвоенных кодов общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации.

8) оригинал и копия либо нотариально удостоверенная копия лицензий (патентов), выданных индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), в случае если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности заключать договор банковского счета соответствующего вида.

9) оригинал и копия либо нотариально удостоверенная копия выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), содержащей сведения о видах экономической деятельности (коды ОКВЭД), выданная не позднее, чем за 1 месяц до даты представления комплекта документов, необходимых для открытия расчетного счета.

10) оригинал и копия либо нотариально удостоверенная копия правоустанавливающих документов либо договоров на право пользования помещением, подтверждающих адрес места жительства (регистрации) или места пребывания индивидуального предпринимателя (договор купли-продажи, мены, дарения, договор о передаче в собственность, свидетельство о праве на наследство по закону, по завещанию и т.д. или свидетельство о праве собственности на квартиру и анкета по форме Банка), либо гарантийное письмо о принятии индивидуальным предпринимателем обязательного по предоставлению таких документов в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с даты предоставления гарантийного письма (*предоставляются при несовпадении фактического адреса с адресом места его регистрации*).

При пребывании индивидуального предпринимателя по адресу места проживания иных лиц обязательным является предоставление согласия собственника жилого помещения, составленного в произвольной форме, о предоставлении указанного жилого помещения индивидуальному предпринимателю в качестве места жительства (регистрации) или места пребывания и в качестве места осуществления предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя.

В случае если индивидуальный предприниматель помимо места жительства (регистрации) или места пребывания имеет иное фактическое место осуществления предпринимательской деятельности, в обязательном порядке предоставляется документ, подтверждающий адрес фактического места осуществления предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя.

В случае совпадения фактического адреса места жительства (пребывания) по паспорту с местом осуществления деятельности по адресу, указанному в выписке из ЕГРИП, иные документы не предоставляются.

В случае отличия адреса места жительства (пребывания) по паспорту от места фактического осуществления деятельности по адресу, указанному в выписке из ЕГРИП, дополнительно предоставляются документы, касающиеся адреса фактического осуществления деятельности: правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, права на которые зарегистрированы/не зарегистрированы в едином государственном реестре права на недвижимое имущество и сделок с ним; договор аренды/субаренды, купли-продажи, мены и т.д.; свидетельство о государственной регистрации права собственности. При ранее возникшем праве (до 01.01.1998 г.) свидетельство о государственной регистрации не предоставляется.

11) отзывы в произвольной письменной форме (при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации индивидуального предпринимателя. В случае невозможности предоставления сведений о деловой репутации индивидуальным предпринимателем в произвольной письменной форме указывается о причинах непредставления.

12) Документы о финансовом положении

Для ИП, со сроком регистрации более 3 (трех) месяцев (один из нижеуказанных документов):

– копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату – с отметками налогового органа об их принятии или 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);

– копии промежуточной бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату – с отметками налогового органа об их принятии или 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);

– копии налоговых деклараций за прошедший год, а также за последний квартал (при наличии) – с отметками налогового органа об их принятии или 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);

– справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент представления в Банк дата оформления справки не должна превышать 6 месяцев);

– 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;

– данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, размещенного в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств или любого рейтингового агентства, аккредитованного на территории Российской Федерации.

Для ИП со сроком регистрации менее 3 (трех) месяцев (один из нижеуказанных документов):

– выписка из оборотно-сальдовой ведомости по счетам 90, 91 за месяц;

– выписка из книги учета доходов и расходов (на момент представления в Банк дата оформления не должна превышать 3 месяца).

** В случае обоснованного отсутствия документов, указанных в пунктах 11 – 12, индивидуальным предпринимателем представляется письмо с пояснениями о невозможности их представления. В случае если со дня регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее 45 календарных дней, пояснительное письмо может не представляться.*

Документы, заполненные на бланках Банка:

- 1) заявление об открытии счета;
- 2) договор банковского счета – 2 экз.;
- 3) карточка с образцами подписей и оттиска печати – 1 экз.;
- 4) опросный лист;
- 5) анкета выгодоприобретателя;
- 6) анкета бенефициарного владельца.