

Перечень документов для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1. **Заявление на открытие счета** установленного образца (на каждый счет отдельно)
2. **Заявление о присоединении** к Договору банковского счета (на каждый счет отдельно)
3. **Опросный лист** по установленной Банком форме.
4. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица** и Соглашение о сочетании собственноручных подписей, наделенных правом подписи (по форме банка).

В случае, если Карточка с образцами подписей и оттиска печати удостоверяется в Банке, печать и подписи ставятся в присутствии банковского работника.

5. **Лицензии (патенты)** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

6. **Документ, удостоверяющий личность физического лица** (паспорт гражданина Российской Федерации или иной документ, предусмотренный действующим законодательством).

7. **Документы, подтверждающие полномочия лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете** (если такие полномочия передаются третьим лицам (доверенность)).

В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

8. **Документ, удостоверяющий личность лиц:**
 - указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати по счету;
 - уполномоченных действовать от имени владельца счета на стадии открытия и ведения счета.

9. **Доверенность** на лицо, уполномоченное подписать договор банковского счета, **передавать** в Банк документы на открытие счета и т.п.

10. **Сведения (документы) о финансовом положении** (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); и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, 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, и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

11. **Отзывы** от других кредитных организаций, других клиентов Банка, партнеров по бизнесу, позволяющие оценить деловую репутацию юридического лица (при наличии).

12. Иные сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

Для открытия расчетного счета **индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином,** дополнительно представляются 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.

Для открытия расчетного счета **физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,** в банк представляются документы, указанные в пунктах 1-12 настоящего Перечня, а также **свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.**

Для открытия расчетного счета **физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющемуся иностранным гражданином,** дополнительно представляются 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.

Для открытия расчетного счета **нотариусу или адвокату** дополнительно представляются документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета соответственно.

Копии документов, заверенные Клиентом, представляются в Банк вместе с оригиналами документов. Копия документа, заверенная клиентом, должна быть скреплена или прошита (при наличии прошивки в оригинале), содержать надпись о количестве скрепленных (прошитых листов), фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при её отсутствии – штампа) клиента.