

***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. Заполненную форму «Анкета клиента» в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

6. 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.

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

***7***.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***

7.2.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.

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

7.3. 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 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:**

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

***8. Сведения о деловой репутации.***

***Предоставляются на выбор Клиента:***

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

***или***

8.2. отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся 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. 8.1, 8.2,** индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, **может предоставить:**

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

или

8.4. 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.

9.Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, содержащее сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета **(СНИЛС).**

Банк оставляет за собой право требовать предоставления дополнительных документов.

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

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

\*Документ предоставляется в нотариально заверенном виде, также документ может быть представлен в виде нотариально заверенной копии электронного документа без указания в удостоверительной надписи нотариуса, совершенной на представленных документах, владельца квалифицированной электронной подписи; или в оригинале для самостоятельного изготовления Банком копий с указанного документа.

-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 Российской Федерации, при условии получения Банком положительного результата проверки паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, на его действительность на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет".

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.

Документы, указанные в **п. 4 (за исключением доверенностей),** а также документы, подтверждающие право лица на пребывания (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 (копий, заверенных органом, выдавшим документы); или

б) оригиналов (для самостоятельного изготовления Банком копий с указанных документов при вышеуказанных условиях).

Доверенности **(п. 4)** также могут быть предоставлены в виде:

а) нотариально заверенных копий; или

б) копий, заверенных Клиентом, - при условии представления в Банк оригиналов для установления их соответствия; или

в) оригиналов (для самостоятельного изготовления Банком копий с указанных документов).

Документы, указанные в **п.п. 7.1 - 7.4,** представляются в копиях, заверенных Клиентом. При этом Банк оставляет за собой право потребовать представить оригиналы данных документов для ознакомления.

Документ, указанный в **п. 9**, предоставляется в виде нотариально заверенной копии или в оригинале, для самостоятельного изготовления Банком копии.