

Перечень документов, необходимых для открытия банковского счета индивидуальному предпринимателю (нотариусу, адвокату)

Внимание! При предоставлении документов на открытие счета представителем по доверенности, банк вправе предъявить требование о необходимости личного присутствия индивидуального предпринимателя (нотариуса, адвоката).

До исполнения этого требования прием документов приостанавливается.

1. Заявление на открытие счета (Приложение № 24 к ДКБО).

Заявление должно быть подписано индивидуальным предпринимателем (нотариусом, адвокатом) и скреплено его печатью (при ее наличии).

Если индивидуальный предприниматель (нотариус, адвокат) выдал другому лицу доверенность на открытие счета и заключение договора банковского счета, то заявление может быть подписано доверенным лицом (при этом делается отметка, что заявление подписано по доверенности).

2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица (оригинал и копия).

! Документ предоставляется только нотариусами, адвокатами и адвокатскими кабинетами.

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или сотрудником Банка.

4. Доверенность на право распоряжения денежными средствами на счете индивидуального предпринимателя (нотариуса, адвоката), в случае внесения в карточку лица, наделенного правом подписи, оформленная в Банке или нотариально.

Если срок действия доверенности не указан, то она действительна в течение одного года с даты её совершения.

Доверенное лицо имеет право совершать только те действия, на которые оно уполномочено.

5. Лицензии (патенты) по основному или фактическому виду деятельности, выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающему частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируанию путем выдачи патента) (оригинал/копия/ выписка из реестра лицензий в форме электронного документа, с усиленной квалифицированной ЭП регистрирующего органа).

! В случае наличия расхождений о лицензии в Выписке ЕГРИП и документе, дополнительно Клиент предоставляет разъяснительное письмо об актуальных лицензиях.

!! Банк вправе запрашивать у Клиента дополнительную информацию/пояснения, в случае установления факта осуществления деятельности на территории РФ без получения в установленном порядке лицензии.

6. Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданный органами юстиции субъекта РФ в соответствии с законодательством РФ (оригинал и копия)*.

Данный документ предоставляется для открытия счета только нотариусом.

7. Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (оригинал и копия)*.

Данный документ предоставляется для открытия счета только адвокатом.

8. Сведения об индивидуальном предпринимателе / физическом лице, занимающемся в установленном законом порядке частной практикой (Приложение № 5 к Правилам внутреннего контроля).

Бланк «Сведения об индивидуальном предпринимателе / физическом лице, занимающемся в установленном законом порядке частной практикой» может быть заполнен Клиентом, или оформляется сотрудником Банка при подаче Клиентом документов на открытие счета.

9. Сведения о бенефициарных владельцах (Приложение №5г к ПВК)

10. Документы, подтверждающие право физического лица, занимающегося в соответствии с действующим законодательством частной практикой, на использование помещений, действующие в настоящее время и (при наличии) завершившие действие: договор, свидетельство о праве собственности на здание (помещение), договор аренды здания / помещения (со всеми приложениями, являющимися неотъемлемой частью договора) и т.д.

Данный документ предоставляется для открытия счета нотариусом или адвокатом

После открытия счета вышеперечисленные документы возвращаются Клиенту.

11. Копии паспортов лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, являющихся представителем интересов Клиента по доверенности, заверенные уполномоченным сотрудником банка.

Для представителей Клиента иностранных граждан – копии миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, заверенные уполномоченным сотрудником банка.

Для представителей Клиента иностранных граждан – перевод на русский язык, заверенный надлежащим образом, документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта), не требуется.

При предоставлении карточки с образцами подписей, оформленной нотариально, документы, удостоверяющие личности представителей Клиента, могут быть представлены в виде оригиналов (для изготовления и заверения их копий сотрудником Банка); в виде копий, заверенных нотариально; в виде копий, заверенных Клиентом (с предоставлением оригиналов для ознакомления).

12. Копии страховых номеров индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, физических лиц-резидентов, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, бенефициарных владельцев (при наличии);

13. Доверенность, на представление интересов оформленная в Банке или нотариально и копия паспорта представителя (с пропиской) – предоставляются в случае, если лицо, обратившееся в Банк для открытия счета, не указано в карточке с образцами подписей и оттиска печати, но оказывает содействие Клиенту при открытии счета.

Примечание:

Документы, отмеченные знаком «», могут быть предоставлены в виде копий, заверенных нотариально, без предоставления в банк их оригиналов. В случае предоставления копий документов банк вправе потребовать предоставления подлинников документов для ознакомления.*

14. Сведения о финансовом положении:

Годовая (либо квартальная) бухгалтерская отчетность Годовая (либо квартальная) бухгалтерская отчетность или копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации за последний отчетный период, или копия патента, или копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ с отметками в обязательном порядке 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). В случае предоставления документов с электронной подписью налогового органа, подтверждающие документы о принятии документов не предоставляются.

Для индивидуального предпринимателя нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком финансовая отчетность, определенная законодательством страны местонахождения, указать документ и отчетный период.

16. Сведения о деловой репутации (при открытии первого расчетного счета и при осуществлении Клиентом финансовой деятельности):

отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

(или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента.

17. Документы (сведения), подтверждающие статус налогового резидентства иностранного государства либо свидетельствующие об отсутствии статуса налогового резидентства иностранного государства выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, лица, действующего по доверенности и/или имеющего право подписи, с адресом в иностранном государстве (предоставляются при наличии таковых лиц).****

**** Признаки принадлежности к иностранному государству клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего: Для физических лиц:

- а) Место рождения в иностранном государстве;
- б) Наличие гражданства или вида на жительство в иностранном государстве;
- в) Наличие адреса в иностранном государстве (регистрации, пребывания, почтового, «до востребования»);
- г) Наличие номера телефона, зарегистрированного в иностранном государстве.

Для юридических лиц / структур без образования юридического лица:

- а) Регистрации / учреждение / создание юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица в иностранном государстве;
- б) Наличие налогового резидентства в иностранном государстве;
- в) Наличие адреса регистрации/местонахождения/почтового/до востребования в иностранном государстве (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры);
- г) Наличие номера телефона, зарегистрированного в иностранном государстве.

18. документы, подтверждающие образование и опыт работы в профессиональной области, по которой планируется осуществлять консультирование и/или управление (При осуществлении фактической либо основной деятельности по ОКВЭД 70.22 «Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления»).

19. Документы¹, подтверждающие фактическое местонахождение для осуществления деятельности (если предприниматель зарегистрирован по адресу регистрации физического лица (в жилом помещении – квартира, дом и т.д.) и ведет деятельность по иному адресу).

Все документы, представляемые при открытии банковского счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

! Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

При открытии специального банковского счета платежного агента дополнительно представляются:

- 1) документ (копия), подтверждающий факт постановки оператора по приему платежей на учет в Росфинмониторинге (для платежного агента - оператора по приему платежей);
- 2) договоры (копии), заключенные с поставщиками услуг, о приеме платежей физических лиц с указанием их платежных реквизитов (для платежного агента - оператора по приему платежей);
- 3) договор (ы) (копии) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (для платежного субагента).

При открытии специального банковского счета поставщика дополнительно представляются:

- 1) договор(ы) (копии), заключенные с платежным агентом (оператором по приему платежей) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

При открытии номинального счета дополнительно представляются:

- 1) Договор - основание участия Бенефициара(ов) в отношениях с Клиентом;
- 2) сведения о бенефициаре (ах), которому согласно договора принадлежат права на денежные средства (для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей: наименование, ИНН/К/ИО, КПП, для физических лиц: Ф.И.О., дата рождения, адрес проживания (регистрации), данные документа, удостоверяющего личность, ИНН при наличии);
- 3) Договор номинального счета в рублях/иностранной валюте с участием либо без участия бенефициара.

«В целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ) Банк оставляет за собой право запросить у Клиента дополнительные документы, с целью изучения, проверки информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о Клиенте, его операциях и других сделках, установления и идентификации выгодоприобретателей, конечных бенефициарных владельцев и деловой репутации, финансового положения. Срок рассмотрения документов для открытия банковского счета при запросе Банком дополнительных документов и сведений, увеличивается до 6 (шести) рабочих дней».

!!!В случае если Клиент в течение 1 месяца не обратился в Банк для подписания документов на открытия счета и оплаты комиссии, то по истечению данного срока заявка на открытие счета аннулируется. Для открытия счета Клиенту необходимо подать новую заявку в Банк.

¹ Договор аренды, свидетельство собственности