

## СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ

### — Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя

Иностранным гражданам и лицам без гражданства необходимо дополнительно предоставить миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ, если наличие таких документов предусмотрено законодательством РФ.

- ⚠ Если открытие счета/заключение договоров/распоряжение денежными средствами на счете будет осуществлять представитель индивидуального предпринимателя:

### Документ, удостоверяющий личность представителя индивидуального предпринимателя

Иностранным гражданам и лицам без гражданства необходимо дополнительно предоставить миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ, если наличие таких документов предусмотрено законодательством РФ.

### Доверенность на открытие банковского счета/заключение договоров/получение выписок/распоряжение денежными средствами на банковском счете

### — Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Карточку можно оформить в Банке при условии личного присутствия подписантов и предоставления документов, подтверждающих их личность и полномочия. Также можно предоставить нотариально заверенную копию карточки.

Если операции будут совершаться через интернет-банк и без бумажных носителей, карточка не оформляется.

### — Сведения о финансовом положении, если срок предоставления отчетности наступил

Зависит от системы налогообложения:

- упрощенная система налогообложения (УСН) — декларация УСН (за год);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД) — декларация ЕНВД (за квартал);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) — декларация ЕСХН (за год);
- общая система налогообложения (ОСН) — декларация 3-НДФЛ (за год);
- патентная система налогообложения — патент или копия заявления на получение патента с отметкой налогового органа о принятии.

Документы предоставляются с отметками налогового органа об их принятии или без таких отметок с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при отправлении по почте) или бумажной копии подтверждения отправки (при отправлении в электронном виде).

### — Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию

Нотариус предоставляет документ, подтверждающий наделение полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ в соответствии с законодательством РФ.

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

### — Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

Предоставляется адвокатами и нотариусами, которые занимаются частной практикой в установленном законодательством РФ порядке.

### — Сведения о деловой репутации (при наличии)

Отзывы от других кредитных организаций и/или контрагентов.

### — Договор аренды/документ, подтверждающий право собственности на помещение по адресу фактического нахождения (при наличии)

## — Анализ счета 51 (при ведении учета)

Предоставляется любой из документов за три последних полных календарных месяца:

- оборотно-сальдовая ведомость по 51 счету;
- анализ счета.

Формируется с разбивкой помесечно.

Клиенты, ведущие общую систему налогообложения, с даты государственной регистрации которых на момент подачи документов на открытие банковского счета не прошло 3-х месяцев вправе предоставить в Банк «нулевой» отчет либо письменное пояснение причины невозможности его предоставления.

## ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ЗАПОЛНЕНИЯ ПО ФОРМЕ БАНКА

### — Анкета клиента

### — Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания

### — Опросный лист в целях выполнения требований FATCA и CRS

Предоставляется в случае, если индивидуальный предприниматель относится к категории иностранных налогоплательщиков.

---

Банк вправе запросить дополнительные документы, необходимые для идентификации индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой в порядке, установленном законодательством РФ.

Документы, удостоверяющие личность физических лиц, а также миграционная карта, виза или иной документ, подтверждающий право пребывания/проживания в РФ (для лиц, которые не являются гражданами РФ) представляются в Банк в виде оригиналов или в виде нотариально заверенных копий.

Остальные документы представляются в Банк в виде оригиналов или в виде нотариально заверенных копий (либо органом, осуществившим регистрацию).

Копия оригинала документа может быть изготовлена и заверена Банком. За изготовление и заверение копий документов Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.