

**Перечень документов для открытия расчетного (специального, счета доверительного управления) счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**

1. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (либо свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (по предпринимателям, зарегистрированным до 01.01.2004 г. при наличии)
2. Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ
3. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (письменное решение адвоката об учреждении адвокатского кабинета)
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (представляет физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
7. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном (специальном) счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на расчетном счете (специальном), третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи
8. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет
9. Документ, удостоверяющий личность физического лица
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) 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
  - 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 кредитную организацию
  - и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном порядке частной практикой, своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
  - и (или) данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств
11. Отзывы других клиентов Банка, имеющих с Вами деловые отношения и (или) других кредитных организаций, в которых Вы ранее находились на обслуживании (в произвольной письменной форме, при возможности)
12. Индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить финансовую отчетность представляет либо бизнес-план, либо инвестиционный проект, либо кэш-фло (план движения денежных средств предприятия, учитывающий все поступления денежных средств и платежи), либо заключение о деятельности юридического лица, составленное в письменной форме и содержащее описание деятельности юридического лица, информацию о его планах развития, сведения о товаре, его производителях,

- перевозчиках, местах хранения товара/оказания работ (услуг), рынка сбыта товара/предоставления работ (услуг), способах размещения рекламы и т.п., заверенное подписью руководителя
13. Сведения (документы) о бенефициарном владельце, выгодоприобретателе, определенные Федеральным законом №115-ФЗ
  14. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление (представляется в случае открытия доверительному управляющему счета для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением)
  15. Сведения о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо указанный договор (представляется для открытия специального банковского счета платежному агенту, поставщику)
  16. Копия судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника (представляется для открытия специального банковского счета должника)
  17. Копия судебного акта об утверждении финансового управляющего (представляется для открытия счета индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом))
  18. Сведения о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу (представляются для открытия номинального счета, счета эскроу)
  19. Сведения о залогодержателе (представляются для открытия залогового счета)
  20. Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ (представляется дополнительно к вышеназванным документам для открытия расчетного (специального) счета индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, являющимся иностранными гражданами)
  21. Документы, сведения, предусмотренные законодательством РФ