

**Документы, необходимые для открытия
расчетного счета индивидуальному предпринимателю
в валюте РФ и иностранной валюте**

1. Заявление на открытие счета (по форме Банка).
2. Договор банковского счета (оформляется в офисе Банка, текст договора прилагается для предварительного ознакомления).
3. Приложения № 2 к договору банковского счета, заполняется, в случае если открываются счета в иностранной валюте (по форме Банка).
4. Вопросник для индивидуального предпринимателя (по форме Банка).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, а также Соглашение к карточке об установлении подписей в карточке либо Соглашение о возможном сочетании подписей лиц, указанных в карточке образцами подписей и оттиска печати. (Карточку можно изготовить в Банке либо предоставить нотариально заверенную копию).
6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). (А 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).
7. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
8. Выписка из ЕГРИП (срок выдачи не позднее 30 календарных дней на момент предоставления в Банк). Банк может получить Выписку из ЕГРИП по электронным каналам связи по письменному заявлению Клиента, с оплатой комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка (по форме Банка).
9. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке, а также лиц, действующих по доверенности.
10. Анкета выгодоприобретателя (при его наличии) (по форме Банка).
11. Сведения (документы) о финансовом положении (представляется один из указанных ниже документов):
 - 11.1. для индивидуальных предпринимателей, период деятельности которых превышает три месяца со дня регистрации:
 - копия 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);

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения Индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

11.2. для индивидуальных предпринимателей, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в Банк вышеуказанные в настоящем пункте сведения (документы) о финансовом положении, возможно представление одного из указанных ниже документов:

- Бизнес-план (подробный план действий Индивидуального предпринимателя, содержащий сведения о клиенте - Индивидуальном предпринимателе, товаре, его производстве, рынках сбыта, маркетинге, а также показатели, которых должен достичь клиент в течение определенного периода времени);
- Заключение о деятельности Индивидуального предпринимателя (письменное заключение, содержащее описание деятельности Индивидуального предпринимателя, информацию о его планах развития, сведения о товаре, его производителях, перевозчиках, местах хранения товара/оказания работ (услуг), рынках сбыта товара/предоставления работ (услуг), способах размещения рекламы и т.п.).

12. Заявление о наличии/отсутствии статуса иностранного налогоплательщика (*по форме Банка*).

13. Уведомление территориального органа Федеральной службы государственной статистики о присвоении кодов по общероссийским классификаторам (предоставляется, в случае если период регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя не превышает 3-х месяцев).

Примечание:

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, дополнительно предоставляется Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

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.

Банк вправе по своему усмотрению запросить клиента представить дополнительные документы, уточняющие информацию, содержащуюся в ранее предоставленных клиентом документах.