

Перечень документов на открытие счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой

1. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе;
2. Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма № Р60009)¹;
3. Лист/ы записи ЕГРИП изменений;
4. Лицензии²;
5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
6. Карточка с образцами подписей и оттиском печати³;
7. Паспорта лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;
8. Договор аренды (субаренды, свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество, выписка из ЕГРП), на основании которого Клиент находится в занимаемом помещении (в случае если лицо, находится, ведет свою хозяйственную деятельность по адресу, отличающемуся от адреса в паспорте);
9. Доверенности на уполномоченных лиц индивидуального предпринимателя о представлении права открытия банковских счетов, распоряжение денежными средствами находящимися на банковском(их) счете(ах), используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий, в т.ч. доверенность на Представителя о представлении права представлять интересы Клиента при открытии счета, а также подписании необходимых документов, связанных с заключением Договора, с предъявлением документа, удостоверяющего личность представителя;
10. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (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). В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в данном подпункте НКО вправе самостоятельно определить деловую репутацию клиента посредством: устного опроса, письменного опроса (например, заполнения анкеты, Анкеты клиентом) или информации взятой из открытых источников информации;

11. Формы НКО:

¹ Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 03.07.2013 по 31.12.2016 – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61003, Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства по форме Р61004, дополнительно может быть представлен Лист записи по форме Р60009. Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 01.01.2004 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, по форме Р61001. Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004 – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, по форме Р67001.

² Выданные в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии)

³ Заверяется в НКО или нотариально

- Анкета клиента индивидуального предпринимателя или физических лиц, занимающихся в установленном законодательстве Российской Федерации порядке частной практикой;
- Сведения о выгодоприобретателе;
- Заявление на открытие счета;
- Договор банковского счета (Два экземпляра);
- Согласие на обработку персональных данных;
- Соглашение о возможных сочетаниях собственноручных подписей.

В НКО представляются оригиналы документов, копии и/или их копии, заверенные нотариально.

Примечание:

НКО могут быть запрошены иные документы, необходимые НКО для идентификации Клиента или для определения его финансового положения.

Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, если им не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также, если имеются основания полагать, что клиентом представлены учредительные документы, не соответствующие представленным на государственную регистрацию. Кроме того, НКО отказывает в заключении договора банковского счета по основаниям, установленным законом РФ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а также по иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ. При этом документы, предоставленные для открытия счета, возвращаются уполномоченному лицу клиента под роспись «получено на руки», или, возвращаются по указанному клиентом адресу.