

Перечень документов для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю

1. **Документ, удостоверяющий личность физического лица.**
2. **Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)** (при наличии).
3. **Лицензии (патенты)**, выданные 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.
4. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (далее – Карточка).
5. **Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке** (доверенности).
6. **Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей** сроком выдачи не более 30 дней на момент предъявления в Банк, а если с момента регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее 30 дней – **лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.**
7. **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 юридического лица 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 юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (справочно: «Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service»)).

В случае предоставления копии налоговой декларации и (или) справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданной налоговым органом, предоставление иных сведений (документов) о финансовом положении не требуется.

8. **Сведения о деловой репутации** (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента, от иных контрагентов клиента, составленных на фирменном бланке с указанием контактной информации, от иных контрагентов клиента, составленные на фирменном бланке с указанием контактной информации).

В случае указания клиентом в анкете сведений о наличии контрагентов-клиентов Банка информация, характеризующая деловую репутацию клиента, запрашивается Банком самостоятельно, клиентом предоставляются лишь отзывы от других кредитных организаций, в которых ранее клиент находился на обслуживании.

9. **Документы, идентифицирующие бенефициарных владельцев:** анкеты физических лиц или копии документов, удостоверяющих личность, каждого бенефициарного владельца.
10. **Сведения, идентифицирующие выгодоприобретателя:**
для физического лица: анкета физического лица.
для юридического лица: анкета выгодоприобретателя – юридического лица.

11. **Анкета клиента - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.**
12. В отношении каждого представителя клиента – анкета физического лица (анкета юридического лица).
13. Индивидуальный предприниматель, являющийся иностранным гражданином, дополнительно представляет миграционную карту 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.

Документы предоставляются в оригиналах, а также копиях, заверенных клиентом, с оригиналами для сличения, либо в копиях, заверенных нотариально. Копии документов, заверенные клиентом, должны содержать: дату, подпись индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (уполномоченного лица заверившего копию документа), его фамилию, имя, отчество (при наличии), а также оттиск печати клиента (при наличии).