

Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета
ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ

1. **Документ, удостоверяющий личность физического лица**
2. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ**
3. **Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.** Для индивидуальных предпринимателей, которые были зарегистрированы до 01.01.2004 г. - Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004г
4. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (оттиск печати при наличии) — оформленная нотариально либо в Банке.
5. **Лицензии (патенты)** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)
6. **Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам):**
 - нотариально оформленные доверенности на право распоряжения денежными средствами
 - паспорта лиц, указанных в карточке
 - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (при наличии)
7. **Выписка из ЕГРИП, срок действия не более 30 дней либо заказанная Банком в электронном виде путем использования базы ФНС.**
8. Для открытия **специального банковского счета должника** в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» дополнительно предоставляется Определение (Решение) Арбитражного суда о назначении конкурсного управляющего
9. **Документы, идентифицирующие выгодоприобретателя:**
 - анкета выгодоприобретателя - физического лица /индивидуального предпринимателя/ юридического лица
 - договор-основание
 - **физическое лицо** - документ, удостоверяющий личность физического лица, ИНН (при наличии)
 - **юридическое лицо** - Устав/ положение; Свидетельство о государственной регистрации юридического лица/ Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.; Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
 - **индивидуальный предприниматель** - документ, удостоверяющий личность физического лица; Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004г.; Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ
10. **Документы о финансовом положении**, за последний отчетный период:
Для субъектов предпринимательства, применяющих общий режим налогообложения: Бухгалтерский баланс (форма №1) и Отчет о финансовых результатах (форма №2), Налоговая декларация
Для субъектов предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения и(или) уплачивающих ЕНВД: Налоговая декларация ИЛИ Аудиторское заключение на годовой отчет; Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, срок действия 10 дней со дня выдачи; Данные о рейтинге, размещенные на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств
11. **Деловая репутация.** Отзывы клиентов Банка, имеющих деловые отношения с ЮЛ/ИП, отзывы от других кредитных организаций, в которых ЮЛ/ИП ранее находилось на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации, составленные в произвольной письменной форме, при возможности получения. При невозможности получения отзыва - выписка по расчетному счету с назначением платежей за последние 3 месяца.
12. **Документы, подтверждающие принадлежность к категории налогового резидента США:**
ФЛ - паспорт иностранного гражданина, вид на жительство; ЮЛ - документы, подтверждающие правовой статус по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности: - документы, подтверждающие его государственную регистрацию; - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемых налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета.

Все документы, необходимые для открытия счета предоставляются в оригиналах либо в копиях, заверенных нотариально.

**Документы на выгодоприобретателей предоставляются в копиях, заверенных индивидуальным предпринимателем либо единоличным исполнительным органом юридического лица;
анкета на выгодоприобретателей предоставляется в оригинале, подписанном индивидуальным предпринимателем либо единоличным исполнительным органом юридического лица**

Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.