

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, И ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА

Документы для открытия счета предоставляются в БАНК лично КЛИЕНТОМ, имеющим при себе паспорт, либо представителем КЛИЕНТА, который должен иметь при себе паспорт и доверенность, содержащую полномочия на открытие счета.

1. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

При наличии технической возможности БАНК запрашивает электронную выписку самостоятельно, при отсутствии такой возможности необходимо предоставить Выписку из ЕГРИП сроком в течение 1-го месяца с момента ее выдачи налоговым органом до даты предоставления в БАНК.

2. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, а также лиц, обладающих правом открывать счета и правом подписи документов на распоряжение денежными средствами на счете (включая лиц, наделенных правом подписи на распоряжение счетом с использованием аналога собственноручной подписи).

3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Обязательно для предоставления при открытии счетов физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

4. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Карточка может быть оформлена в БАНКЕ при условии личного присутствия подписантов и представления документов, подтверждающих их личность и полномочия.

5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в случае если такие полномочия передаются третьим лицам (внутренние распорядительные акты КЛИЕНТА о наделении правом подписи на расчетно-кассовых документах, доверенности о наделении правом подписи на расчетно-кассовых документах, доверенность на лиц, которым предоставлено право распоряжения счетом КЛИЕНТА с использованием аналога собственноручной подписи).

Для открытия счета индивидуальному предпринимателю, функции по ведению бухгалтерского учета которого переданы специализированной организации, в БАНК предоставляются:

- договор со специализированной организацией о передаче функций по ведению бухгалтерского учета;
- доверенности на уполномоченных специализированной организацией сотрудников, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6. Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой БАНКОМ.

7. Сведения о лицензиях (патентах), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)

7.1. Индивидуальный предприниматель:

Сведения о лицензиях (патентах) (с указанием вида, номера, даты выдачи лицензий (патента), кем выдана, срока действия, перечня видов лицензируемой деятельности) могут быть предоставлены одним следующих способов:

- путем предоставления копий лицензий (патентов);

– путем предоставления реестра лицензий за подписью уполномоченного лица организации;

– путем указания информации о наличии лицензий (патентов) в Анкете Клиента, предоставляемой в соответствии с п. 8 Перечня.

7.2. Нотариус представляет копию приказа Министерства юстиции РФ (его территориального органа) о назначении нотариуса на должность.

7.3. Адвокат представляет копию документа, удостоверяющего регистрацию адвоката в реестре адвокатов. Таким документом является Удостоверение адвоката, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (копия уведомления, направляемого в Совет адвокатской палаты).

7.4. Частный детектив или частный охранник предоставляет в БАНК копию лицензии на оказание охранных услуг - для частного охранника, копию лицензии на частную сыскную деятельность - для частного детектива, выданные органом внутренних дел.

8. Анкета КЛИЕНТА (представителя КЛИЕНТА) – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой по форме, установленной Банком.

9. Анкета клиента – физического лица, в том числе физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и индивидуального предпринимателя в целях CRS по форме, установленной Банком.

10. Анкета - физического лица, представителя КЛИЕНТА - физического лица (заполняется на всех лиц, поименованных в карточке с образцами подписей и оттиска печати; лиц, наделенных правом открывать счета; а также лиц, наделенных правом использования аналога собственноручной (электронной) подписи; в анкете физического лица оттиск печати не проставляется) по форме, установленной Банком.

11. Сведения о финансовом положении КЛИЕНТА (предоставляется один документ на выбор или несколько документов из числа перечисленных, которые Клиент сочтет необходимым предоставить, в зависимости от применяемой системы налогообложения):

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) за прошедший год 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);

- 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);

- 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 (при наличии);

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- сведения об отсутствии в отношении Клиента 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 Банк;

- сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service и другие) и российских кредитных рейтинговых агентств.

Для КЛИЕНТОВ, с даты регистрации которых прошло менее 3 (Трех) месяцев, или КЛИЕНТОВ, не приступивших к работе, необходимо приложить бизнес-план в свободной форме.

12. Заявление на открытие банковского счета, подписанное индивидуальным предпринимателем/ лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой или представителем КЛИЕНТА по доверенности и скрепленное печатью индивидуального предпринимателя / лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (*при наличии*).

13. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с БАНКОМ, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности по форме, установленной Банком.

14. Сведения о деловой репутации (один пункт на выбор или все, из числа перечисленных):

- отзывы (в произвольной письменной форме) других КЛИЕНТОВ БАНКА, с которыми установлены деловые отношения;

- отзывы (в произвольной письменной форме) других банков, в которых КЛИЕНТ ранее находился/находится на обслуживании с информацией этих банков об оценке деловой репутации.

КЛИЕНТ может предоставить иные виды документов (и (или) сведения и (или) источники сведений, которые могут быть использованы БАНКОМ в целях определения деловой репутации КЛИЕНТА, в виде документов (один пункт на выбор или несколько из числа перечисленных):

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) не менее двух юридических лиц, с которыми установлены деловые отношения;

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) компаний группы ПАО «НК «Роснефть» или контрагентов ПАО «НК «Роснефть» - Клиентов Банка о выполненных работах (услугах) и/или аккредитацию, и/или договор на выполнение работ (услуг).

- адрес интернет-сайта (при наличии);

- сведения об участии в государственных проектах, в тендерах, в конкурсах, в государственных заказах (с приложением подтверждающих документов);

- наличие информации в СМИ (пресса, радио, телевидение);

- сведения об участии в судебных процессах, в аукционах, публичных торгах, поставках для государственных нужд (с приложением подтверждающих документов).

Примечания.

Копии документов, содержащие более 1 (Одного) листа, должны быть сшиты и пронумерованы.

БАНК оставляет за собой право запросить для открытия счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ.

Документы представляются в БАНК в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально (либо органом, осуществившим регистрацию).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в БАНК с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении БАНКУ документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта).

БАНК оставляет за собой право запросить надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документа, удостоверяющего личность физического лица, составленного полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в случае невозможности определить сведения, необходимые для идентификации физического лица.

В случае заверения документов в БАНКЕ, необходимо предварительно ознакомиться с тарифами БАНКА, размещенными на официальном сайте БАНКА, – www.bank-peresvet.ru.