ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ/ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА В «Банк Кремлевский» ООО

1. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте индивидуальный предприниматель /физическое лицо, занимающееся частной практикой, предоставляет в Банк следующие документы:

1.1. Нотариус представляет копию документа, подтверждающего наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемого органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет копию документа, удостоверяющего его регистрацию в реестре адвокатов, а также копию документа, подтверждающего учреждение адвокатского кабинета;

Документом, подтверждающим учреждение адвокатского кабинета, является решение об учреждении адвокатского кабинета, оформленное в письменном виде как документ. В решении указываются необходимые сведения: наименование документа (решение об учреждении адвокатского кабинета); фамилия, имя, отчество адвоката; существо принятого решения (учредить адвокатский кабинет); название адвокатского кабинета и его местонахождение; дата принятия решения; подпись адвоката.

Данные документы могут быть засвидетельствованы; нотариально; органом, выдавшим указанные документы; сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику). Документ может быть представлен в виде оригинала, в том числе выданного нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате.

1.2. ***Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе***, засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником Банка при предъявлении подлинника (представляется физическим лицом, занимающимися в установленном законодательство Российской Федерации порядке частной практикой). Документ может быть представлен в виде оригинала, в том числе выданного нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате. Документы, связанные с постановкой на налоговый учет, полученные физическим лицом, занимающимся частной практикой, от Федеральной налоговой службы в форме электронных документов, могут быть направлены в Банк в электронном виде при указании физическим лицом, занимающимся частной практикой, в заявлении о присоединении/ заявлении об открытии счета согласия на представление данных документов в электронном виде и электронного адреса, с которого документы будут направлены в Банк.

1.3. ***Карточку с образцами подписей и оттиска печати*** (ф. 0401026), оформленную нотариально либо сотрудником Банка.

1.4. ***Заявление*** о количестве и возможном сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по форме Банка (при необходимости).

1.5. ***Копию документа, удостоверяющего личность*** индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой/уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык либо при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории

Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.6. ***Доверенность, подтверждающую полномочия лиц***, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а также на открытие счета, оформленную нотариально.

1.7. ***Информационные сведения о Клиенте,*** получаемые в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1.7.1. ***Опросный лист*** по форме, установленной Банком.

1.7.2. ***Сведения о финансовом положении Клиента:***

1.7.2.1. копия годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт 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);

либо

- копия аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации (для резидентов Российской Федерации);

либо

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

1.7.2.3. Если период деятельности Клиента, не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации и клиент не располагает документами, указанными в п. 1.9.2.1, Клиент может представить:
оборотно–сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

выписку из регистров бухгалтерского учета (включая расширенные выписки по счетам бухгалтерского учета с указанием наименования операции (документов)), служащие основанием для исчисления налогов и сборов, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

копию (выписку) книги покупок и книги продаж, за период с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

бизнес план планируемой деятельности.

Документы (в зависимости от типа документа), указанные в пунктах 1.7.2.2, 1.7.2.3 представляются подписанными клиентом /уполномоченным представителем клиента, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, и скрепленный печатью (при наличии печати) либо в виде копий, заверенных подписью и печатью (при наличии) Клиента.

1.7.3. ***Сведения о деловой репутации Клиента:***

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте от 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 Клиента.

В случае отсутствия возможности получения документов, перечисленных выше (отзывы (в произвольной письменной форме) лиц, не являющихся клиентами Банка.

1.8. ***Образцы подписей лиц***, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по Счету (в случае заключения договора банковского счета, предусматривающего наличие согласия специализированного депозитария). Образцы подписей представляются путем оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати с одновременным предоставлением документов, подтверждающих полномочия указанных лиц / аффидевита специализированного депозитария (письменного заявления специализированного депозитария, содержащего перечень уполномоченных лиц, с указанием представляемых полномочий, образцы их собственноручных подписей, оттиска печати (при наличии печати), удостоверенного нотариусом).

1.9. Копию лицензии (разрешения), выданной/ого в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; органом, выдавшим лицензию (разрешение); руководителем/уполномоченным лицом юридического лица[1] (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка(при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.10. Заявление о присоединении/Заявление на открытие счета, по форме Банка (Приложение № 12, 13 к настоящим Правилам).

2. Для открытия специального банковского счета платежного агента/ банковского платежного агента в Банк представляются:

- документы, указанные в пункте 1;

- копия(и) заключенного(ых) договора(ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенном(ых) договоре(ах) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, подписанное Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента, действующим на основании доверенности, и скрепленное печатью Клиента (при наличии печати);

3. Для открытия специального банковского счета поставщику в Банк представляются:

- документы, указанные в пункте 1,

- копия(и) заключенного(ых) договора(ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенном(ых) договоре(ах) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, подписанное Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента, действующим на основании доверенности, и скрепленное печатью Клиента (при наличии печати).

4. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимися иностранными гражданами, в Банк представляются:

- документы, указанные в пунктах 1.1 – 1.4, 1.6-1.10

- ***Копия документа, удостоверяющего личность*** индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой/ уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие/ открытие и распоряжение денежными средствами на счете, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требования о представлении в Банк надлежащим образом оформленного перевода документов не распространяется на:

- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский;

---

[1] Копия документа, засвидетельствованная Клиентом, должна содержать: подпись лица заверившего копию документа; его фамилию и инициалы; должность; дата заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранные граждане и лица без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в Банк копии документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

* * *

Если Клиенту уже открыт какой–либо счет в подразделении Банка, или Клиент открывает одновременно более одного счета, то документы, предоставляемые Клиентом ранее в данный офис/ филиал Банка для открытия счета (кроме Заявления на открытие счета), по каждому следующему счету не предоставляются, если ранее представленные документы действительны на дату нового обращения Клиента.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Клиента иные документы, не указанные в настоящем Перечне.

Клиенты (граждане РФ), являющиеся одновременно налогоплательщиками по законодательству США представляют Банку дополнительно Письменное согласие, оформленное в соответствии с Приложением № 17 к настоящим Правилам. При непредставлении (отказе в предоставлении) вышеуказанного согласия Договор банковского счета с Клиентом не заключается.