

**Перечень документов, необходимых для открытия в АО «Банк ФИНАМ»
банковского счета индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

№ п/п	Наименование документа	Форма документа
Основные документы:		
1.	Заявление на открытие счета (по форме, установленной Банком).	Оригинал.
2.	Договор банковского счета соответствующего вида в рублях или иностранной валюте в 2-х экземплярах (по форме, установленной Банком).	Оригинал, подписанный индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой (его представителем), и скрепленный печатью индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии / использовании).
3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати.	а) нотариально заверенная карточка б) карточка, заверенная Банком*
4.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (для физического лица, занимающегося частной практикой).	а) нотариально заверенная копия б) копия, заверенная уполномоченным органом в) копия, изготовленная Банком**
5.	Доверенность о наделении правом подписи лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (если такие права передаются третьим лицам).	а) нотариально оформленная доверенность б) доверенность, оформленная в Банке
6.	Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой, и лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.	а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком**
7.	Анкета–опросник клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (для клиента, принимаемого на обслуживание) (по форме, установленной Банком).	Оригинал, подписанный индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, и скрепленный печатью индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии / использовании).
8.	Документы о финансовом положении индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой***.	а) копия, изготовленная Банком** б) оригинал
9.	Документы о деловой репутации индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой (отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе / физическом лице, занимающемся частной практикой, других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся частной практикой, ранее находился (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации	Оригинал.

	данного индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе / физическом лице, занимающемся частной практикой, других юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, имеющих или имевших ранее с данным индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, деловые отношения (в том числе, рекомендательные письма); в случае отсутствия возможности получения отзывов – письмо индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой, содержащее пояснения о причинах не предоставления таких отзывов).	
10.	Анкета выгодоприобретателя – физического лица (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя.</i>	Оригинал, подписанный индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, и скрепленный печатью индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии / использовании).
11.	Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя.</i>	Оригинал, подписанный индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, и скрепленный печатью индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии / использовании).
12.	Анкета выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя.</i>	Оригинал, подписанный индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, и скрепленный печатью индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии / использовании).
13.	Анкета выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких выгодоприобретателей на каждого выгодоприобретателя.</i>	Оригинал, подписанный индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, и скрепленный печатью индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии / использовании).
14.	Анкета бенефициарного владельца клиента – физического лица / индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по форме, установленной Банком). <i>Анкета оформляется при наличии одного или нескольких бенефициарных владельцев на каждого бенефициарного</i>	Оригинал, подписанный индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, и скрепленный печатью индивидуального предпринимателя / физического лица,

	<i>владельца. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.</i>	занимающегося частной практикой (при наличии / использовании).
Дополнительные документы (не для всех случаев):		
15.	Для индивидуального предпринимателя, осуществляющего лицензируемую деятельность: лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), в случае если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности индивидуального предпринимателя заключать договор банковского счета соответствующего вида.	а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком**
16.	Для нотариуса: документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.	а) нотариально заверенная копия б) копия, заверенная уполномоченным органом в) копия, изготовленная Банком**
17.	Для адвоката: документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.	а) нотариально заверенная копия б) копия, заверенная уполномоченным органом в) копия, изготовленная Банком **
18.	Для индивидуального предпринимателя / лица, занимающегося частной практикой, – иностранного гражданина или лица без гражданства: миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (разрешение на временное проживание, вид на жительство, виза, иной документ), в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.	а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком**
19.	В случае открытия банковского счета представителем индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой, действующим на основании доверенности: – доверенность на представителя индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой, уполномоченного индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, на передачу в Банк пакета документов для открытия банковского счета; – доверенность на представителя индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой, уполномоченного индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, на подписание документов, необходимых для заключения договора банковского счета соответствующего вида и открытия банковского счета.	Нотариально оформленная доверенность.
20.	Документы, удостоверяющие личность: – лица, открывающего банковский счет по доверенности; – лица, подписывающего договор банковского счета соответствующего вида и заявление на открытие счета по доверенности.	а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком**
21.	Для доверительного управляющего в случае открытия счета доверительного управления:	а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком**

	договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.	
22.	Для банковского платежного агента (банковского платежного субагента), осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в случае открытия специального банковского счета: договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента) с кредитной организацией (банковским платежным агентом).	Копия, изготовленная Банком**.
23.	Для платежного агента (поставщика), осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», в случае открытия специального банковского счета: договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.	Копия, изготовленная Банком**.
24.	Для открытия и использования финансовым управляющим счета индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом): а) документ, удостоверяющий личность финансового управляющего; б) копия судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина; в) карточка с образцами подписей и оттиска печати.	а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком** а) нотариально заверенная копия б) копия, изготовленная Банком** а) нотариально заверенная карточка б) карточка, заверенная Банком*

* Вместо предоставления индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, в Банк нотариально заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати, сотрудник Банка может заверить карточку в Банке, **при условии личного присутствия всех лиц, указанных в карточке, и предъявлении ими документов, удостоверяющих личность, и документов, подтверждающих их полномочия.**

Заверение карточки сотрудником Банка осуществляется за плату, установленную тарифами Банка.

** Для изготовления и заверения копий документов Банком, в Банк **в обязательном порядке** предоставляются оригиналы таких документов.

Изготовление и заверение копий документов Банком осуществляется за плату, установленную тарифами Банка.

*** **Индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, период деятельности которого превышает 3 месяца со дня его регистрации, предоставляется один из указанных ниже документов (по его выбору):**

копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах) за последний 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);

или

копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (по любому налогу) за последний истекший налоговый (отчетный) период 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);

или

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (с датой выдачи не ранее 3-х месяцев до даты предоставления документов в Банк);

или

выписка из книги учета доходов и расходов за месяц (оформляется за период не ранее 3-х месяцев до даты предоставления документов в Банк).

Индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, период деятельности которого не превышает 3-х месяцев со дня его регистрации, предоставляется один из указанных ниже документов (по его выбору):

бизнес-план на текущий финансовый год;

или

письмо от своего имени, содержащее сведения о краткосрочных (на один год, начиная с даты предоставления документов в Банк) планах и перспективах развития своей деятельности в качестве индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.

Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и сведения о постановке индивидуального предпринимателя на учет в налоговом органе устанавливаются Банком самостоятельно посредством обращения к единому государственному реестру индивидуальных предпринимателей.

Для открытия банковского счета индивидуальный предприниматель вправе предоставить в Банк оригиналы свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия второго и последующих банковских счетов:

1. Предоставляется заявление на открытие счета.
2. Предоставляется **договор банковского счета соответствующего вида в 2-х экземплярах**, заполненный и подписанный со стороны индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой, и скрепленный печатью индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии / использовании). Договор банковского счета соответствующего вида оформляется на каждый вид валюты.
3. Могут быть предоставлены для сверки с имеющимися в Банке документами (сведениями) оригиналы свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (для индивидуального предпринимателя) / предоставляется для сверки с имеющимся в Банке документом **оригинал свидетельства о постановке на учет в налоговом органе** (для физического лица, занимающегося частной практикой).
4. Предоставляется **доверенность на представителя индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой**, уполномоченного индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, на передачу в Банк пакета документов для открытия банковского счета и получение договоров (в случае, если банковский счет открывает не индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся частной практикой, лично) – нотариально оформленная доверенность либо доверенность, оформленная в Банке.
5. Предоставляется **документ, удостоверяющий личность представителя индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой**, уполномоченного индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой, на передачу в Банк пакета документов для открытия банковского счета и получение договоров (в случае, если банковский счет открывает не индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся частной практикой, лично), копия которого изготавливается и заверяется сотрудником Банка в установленном порядке.