

Перечень документов, представляемый индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, (далее – Клиент) для открытия банковского счета, при заключении депозитного договора и открытия счета по депозиту¹ в КМ «Профильном Банке» (АО)

№	Наименование документа	Вид и формат предоставления документов в Банк	Комментарии
1.	Заявление на получение банковских услуг	По форме Банка, подписанное Клиентом или иным уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати).	Документ <u>не представляется</u> при открытии счета по депозиту.
2.	Заявление на открытие депозита	По форме Банка, подписанный Клиентом или иным уполномоченным лицом, скрепленный действующей печатью Клиента (при наличии печати).	Для открытия счета по депозиту ¹ .
3.	Анкета клиента – индивидуального предпринимателя	По форме Банка, подписанная Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати).	
4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	По форме Банка. Подлинность подписей может удостоверена нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка.	Документ <u>не представляется</u> , если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, будет осуществляться в электронном виде.
5.	Документ, удостоверяющий личность	<u>Документ представляются в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения сотрудником Банка.	Документ <u>представляется</u> для: - индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; - лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете; - представителя, которому предоставлены полномочия на открытие счета, подписание договора и документов в целях открытия счета.
6.	Доверенность на открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также подписания договоров	<u>Документ представляется в виде:</u> - оригинала; - копии, удостоверенной нотариально; - оригинала для заверения копии работником Банка.	Документ <u>представляется</u> в случае, если от имени Клиента действует его уполномоченный представитель, не являющийся индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
7.	Документ, подтверждающий полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете	<u>Документ представляется в виде:</u> - выписки из оригинала (не применимо к доверенностям); - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.	

№	Наименование документа	Вид и формат предоставления документов в Банк	Комментарии
8.	Документ, подтверждающий выдачу клиенту лицензии (разрешения), на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию	<u>К документу относятся:</u> - лицензии (разрешения) на бумажном носителе; - уведомление о предоставлении лицензии (при наличии в уведомлении сведений о лицензиате, виде лицензируемой деятельности, номере и дате выдачи лицензии, сроке действия лицензии); - выписка из реестра лицензий. <u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка; - документа, содержащего усиленную квалифицированную электронную подпись (УКЭП) лицензирующего органа, который в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" расценивается Банком как оригинал документа.	Документ <u>не представляется</u> при наличии в выписке ЕГРИП сведений о лицензии (разрешении).
9.	Анкета выгодоприобретателя	По форме Банка, подписанная Клиентом или иным уполномоченным лицом, скрепляется действующей печатью Клиента (при наличии печати).	Документ <u>представляется</u> при наличии у Клиента выгодоприобретателя ² .
10.	Сведения о деловой репутации	Отзывы в произвольной форме о клиенте других клиентов Банка/от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента.	Документ <u>представляются</u> при наличии.
11.	Сведения (документы) о финансовом положении (и/или)	- копия 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); - справка об исполнении Клиентом как налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом³; - 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 Банк⁴; - сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах⁴; - сведения о финансовом положении (для клиента период деятельности, которых не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы) о финансовом положении).	

№	Наименование документа	Вид и формат предоставления документов в Банк	Комментарии
12.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ <i>(если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)</i>	<u>К документу относятся:</u> ■ миграционная карта ■ виза ■ уведомление о прибытии в место пребывания ■ разрешение на временное проживание ■ вид на жительство <u>Документ представляются в виде:</u> ■ копии, удостоверенной нотариально; ■ копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа). оригинала для заверения сотрудником Банка.	Документ <u>представляется</u> дополнительно Клиентом/лицом, которому предоставлено право распоряжаться счетом, являющимся иностранным гражданином или лицом без гражданства.
13.	Согласие на обработку персональных данных	По форме Банка, подписанная физическим лицом, предоставившем персональные данные (Клиент, лица, которыми предоставлено право распоряжения денежными средствами на счете).	Документ <u>представляется</u> всеми лицами, передающими персональные данные (документ, удостоверяющий личность, контактный номер телефона и т.д.).
14.	Форма самосертификации для установления налогового резидентства клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося частной практикой	По форме Банка, подписанная Клиентом или иным уполномоченным лицом, скрепленная действующей печатью Клиента (при наличии печати).	Документ <u>представляется</u> в случае если клиент является налоговым резидентом иностранного государства.
Документы, <u>дополнительно</u> предоставляемые для открытия счета адвокату			
15.	Перечень документов, согласно п. 1 – 14 включительно, в т.ч. дополнительные документы		
16.	Документ, подтверждающий статус адвоката	<u>К документу относится:</u> ■ удостоверение адвоката <u>Документ представляется в виде:</u> ■ копии, удостоверенной нотариально; ■ копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); ■ оригинала для заверения работником Банка.	
17.	Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета	<u>Документ представляются в виде:</u> ■ копии, удостоверенной нотариально; ■ копии, заверенной Клиентом.	

№	Наименование документа	Вид и формат предоставления документов в Банк	Комментарии
18.	Свидетельство/уведомление о постановке на учет в налоговых органах РФ в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка; - электронного документа, подписанного УКЭП ФНС; - документа на бумажном носителе, содержащий отметку нотариуса об удостоверении равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате, расценивается Банком как оригинал документа.	
Документы, дополнительно представляемые нотариусом			
19.	Перечень документов, согласно п. 1 – 14 включительно, в т.ч. дополнительные документы		
20.	Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ	<u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения работником Банка.	Документ предоставляется нотариусом.
21.	Свидетельство/уведомление о постановке на учет в налоговых органах РФ в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка; - электронного документа, подписанного УКЭП ФНС; - документа на бумажном носителе, содержащий отметку нотариуса об удостоверении равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате, расценивается Банком как оригинал документа.	

Примечания:

1 - В случае отсутствия открытых счетов в Банке представляется полный перечень документов для открытия счета по депозиту.

2 - Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент - юридическое лицо, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

3 - При наличии технической возможности Банк запрашивает информацию об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов перед налоговым органом самостоятельно, при отсутствии технической возможности необходимо предоставить справку на бумажном носителе.

4 - Вышеуказанные сведения представляются Клиентом в анкете клиента – индивидуального предпринимателя.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы:

- ✓ выданные компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык;*
- ✓ выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).*

Верность перевода документов на русский язык должна быть удостоверена нотариусом Российской Федерации.

Банк вправе запросить иные дополнительные документы, необходимые для осуществления функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).