

**Перечень документов на открытие банковского счета индивидуальному
предпринимателю**

1. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе;
 2. Свидетельство о государственной регистрации/Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
 3. Лицензии⁵;
 4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 5. Карточка с образцами подписей и оттиском печати⁶;
 6. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати или сведения о следующих реквизитах указанных документов: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, а также код подразделения (регистрационный номер органа, выдавшего документ) (если имеется) (далее – реквизиты документа, удостоверяющего личность).
 7. Доверенности на уполномоченных лиц индивидуального предпринимателя о представлении права открытия банковских счетов, распоряжение денежными средствами находящимися на банковском(их) счете(ах), используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий, в т.ч. доверенность на Представителя о представлении права представлять интересы Клиента при открытии счета, а также подписании необходимых документов, связанных с заключением Договора, с предъявлением документа, удостоверяющего личность представителя;
 8. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента). В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в данном подпункте НКО вправе самостоятельно определить деловую репутацию клиента посредством: устного опроса, письменного опроса (например, заполнения анкеты, Анкеты клиентом) или информации взятой из открытых источников информации.
9. Формы НКО:
- Анкета клиента;
 - Сведения о выгодоприобретателе;
 - Заявление на открытие счета;
 - Договор банковского счета (Два экземпляра);
 - Согласие на обработку персональных данных;
 - Соглашение о возможных сочетаниях собственноручных подписей.

⁵ Выданные в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии)

⁶ Заверяется в НКО или нотариально

Примечание:

НКО могут быть запрошены иные документы, необходимые НКО для идентификации Клиента или для определения его финансового положения.

Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, если им не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также, если имеются основания полагать, что клиентом представлены учредительные документы, не соответствующие представленным на государственную регистрацию. Кроме того, НКО отказывает в заключении договора банковского счета по основаниям, установленным законом РФ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а также по иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ. При этом документы, предоставленные для открытия счета, возвращаются уполномоченному лицу клиента под роспись «получено на руки», или, возвращаются по указанному клиентом адресу.