

Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, адвокатами, нотариусами

№ п/п	Наименование документа
Документы (сведения), предоставляемые в подлиннике¹ или в виде копий, удостоверенных нотариально	
1.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (не предоставляется индивидуальными предпринимателями).
2.	Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента); документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ; документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.
3.	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) ² .
4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка) ³ , за исключением случаев, когда договором банковского счета (или дополнительным соглашением к нему) предусмотрено, что: <ul style="list-style-type: none"> • операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; • распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи
5.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Банковской карточке помимо клиента, и наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи, в случае если клиентом предусмотрено предоставление права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (Электронной подписи в системе «Клиент-Банк») лицам, образцы подписей которых отсутствуют в Банковской карточке.
6.	Документы, удостоверяющие личности всех лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете, в т.ч. с использованием аналога собственноручной подписи (только в оригинале, при условии личного присутствия лиц).
7.	Письменное заявление в произвольной форме о подтверждении адреса (места нахождения).
Документы, предоставляемые по форме Банка в оригинале	
8.	Заявление о количестве собственноручных подписей, указываемых в Банковской карточке, необходимых для подписания распоряжений клиента, и возможном их сочетании при подписании распоряжений клиента (при предоставлении Банковской карточки, содержащей количество собственноручных подписей, отличное от двух).
9.	Заявление о присоединении к Договору банковского / специального банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» в 2 (двух) экземплярах, которым предусмотрена возможность одновременного присоединения к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов или Договор банковского / специального банковского счета в простой письменной форме ⁴ в 2 (двух) экземплярах, Заявление на открытие банковского / специального банковского счета в 1 (одном) экземпляре и Заявление о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов в 2 (двух) экземплярах.
10.	Анкета (досье) Клиента – Индивидуального предпринимателя/Частнопрактикующего лица, Бенефициарных владельцев ⁵ (при их наличии), Выгодоприобретателей ⁶ (при их наличии), Представителей ⁷ (на всех физических лиц, которым предоставлено право заключения договоров банковского / специального банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк».
11.	Сведения для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств (CRS).

№ п/п	Наименование документа
Информационные сведения, запрашиваемые в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
12.	<p>Сведения (документы) о финансовом положении⁸ (в виде копии, удостоверенной подписью и печатью (при наличии) Клиента):</p> <ul style="list-style-type: none"> • годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); • и (или) годовая (либо квартальная) Налоговая декларация с отметками Налогового органа о ее 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); • и (или) аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; • и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, Налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная Налоговым органом. <p>Сведения о деловой репутации (в оригинале, в произвольной форме, при возможности их получения):</p> <ul style="list-style-type: none"> • отзывы других клиентов Банка, имеющих с клиентом деловые отношения; • и (или) отзывы от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента, информацией о претензиях к счету: картотеке, блокировке и т.д.; • Банк вправе запросить иные сведения (документы) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
Для открытия счета индивидуальный предприниматель, являющийся иностранным гражданином предоставляет:	
13.	<ul style="list-style-type: none"> • Документы, указанные в пп. 1 - 12; • миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ.
Для открытия Счета по вкладу (депозиту) предоставляются следующие документы:	
14.	<ul style="list-style-type: none"> • документы, указанные в п.п. 1 - 3, 7, 10 - 12 (13) настоящего Перечня; • копия Банковской карточки, заверенная банком, обслуживающим клиента; • документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного клиентом на заключение договора банковского вклада (депозита) (только в оригинале, при условии личного присутствия лица); • доверенность на лицо, уполномоченное на заключение договора банковского вклада (депозита), и не являющееся клиентом; • заявление о присоединении к Условиям проведения депозитных сделок на публичных условиях для корпоративных клиентов / Заявление о присоединении к Условиям проведения операций с неснижаемым остатком на публичных условиях для корпоративных клиентов / Договор банковского вклада (депозита) по форме Банка*.
Для открытия счетов индивидуальному предпринимателю, признанному несостоятельным (банкротом) финансовый управляющий предоставляет следующие документы:	
15.	<ul style="list-style-type: none"> • документы, указанные в п.п. 1 – 12 (13); • документ, удостоверяющий личность финансового управляющего (только в оригинале, при условии личного присутствия); • судебный акт об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина в подлиннике или в виде копии, удостоверенной нотариально.
Для открытия специального банковского счета платежного агента / поставщика предоставляются следующие документы:	
16.	<ul style="list-style-type: none"> • документы, указанные в п.п. 1 - 12; • договор (-ы) об осуществлении деятельности по приему платежа физических лиц в оригинале¹ или в виде копии, удостоверенной индивидуальным предпринимателем.

¹ При предоставлении подлинников документов Банк самостоятельно осуществляет изготовление и заверение копий в соответствии с действующими на момент открытия счета тарифами.

² Данные сведения устанавливаются в случае реализации Банком права, предусмотренного пунктом 5.4. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма».

³ Банковская карточка может быть оформлена в Банке при условии личного присутствия лиц, указанных в банковской карточке, и предоставления документов, подтверждающих их личность и полномочия.

⁴ По данному Договору открываются банковские счета/специальные банковские счета/отдельные счета: для целей выполнения ГОЗ, для учета субсидий Министерства обороны, номинальные, простого и расширенного банковского сопровождения контракта, для целей сопровождения контракта, залоговые, эскроу.

⁵ Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

⁶ Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

⁷ Представитель – здесь и далее – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

⁸ Предоставление бухгалтерской отчетности и налоговой декларации обязательно. Предоставление остальных документов – при их наличии.