

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, ФИЗИЧЕСКОМУ  
ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ  
ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, И ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА**

Документы для открытия счета в БАНК предоставляет либо лично КЛИЕНТ, имеющий при себе паспорт, либо представитель, который должен при себе иметь паспорт и доверенность, содержащую полномочия на открытие счета.

1. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

*При наличии технической возможности БАНК запрашивает электронную выписку самостоятельно, при отсутствии технической возможности необходимо предоставить Выписку из ЕГРИП сроком в течение 1-ого месяца с момента ее выдачи налоговым органом до даты предоставления в БАНК.*

2. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, а так же лиц, обладающих правом открывать счета и правом подписи документов на распоряжение денежными средствами на счете.

3. Сведения о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ.

4. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати.

*Карточка может быть оформлена в БАНКЕ при условии личного присутствия подписантов и представления документов, подтверждающих их личность и полномочия.*

5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в случае если такие полномочия передаются третьим лицам (приказ или доверенность о наделении правом распоряжаться денежными средствами на счете для лиц, состоящих в штате; доверенности для лиц, не состоящих в штате КЛИЕНТА).

6. Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой БАНКОМ.

7. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента):

- Нотариус представляет копию приказа Министерства юстиции Российской Федерации (его территориального органа) о назначении нотариуса на должность.

- Адвокат представляет копию документа, удостоверяющего регистрацию адвоката в реестре адвокатов. Таким документом является Удостоверение адвоката, а также документ,

подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (копия уведомления, направляемого в совет адвокатской палаты).

- Частный детектив или частный охранник предоставляет в БАНК копию лицензии на оказание охранных услуг - для частного охранника, копию лицензии на частную сыскную деятельность - для частного детектива, выданные органом внутренних дел.

8. Анкета КЛИЕНТА (представителя КЛИЕНТА) – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленной законодательством Российской Федерации частной практикой.

9. Данные бухгалтерской финансовой отчетности за последний отчетный период:

- Налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ);
- Налоговую декларацию по НДС.

*(Предоставляется один документ на выбор из вышеперечисленных; предоставленные документы должны быть 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 квитанции о приеме на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).*

10. Анкета со сведениями о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), сведениями о целях финансово-хозяйственной деятельности.

11. Заявление на открытие банковского счета, подписанное индивидуальным предпринимателем или представителем по доверенности и скрепленное печатью индивидуального *предпринимателя (при наличии)*.

12. Анкета - физического лица, представителя КЛИЕНТА - физического лица (заполняется на всех лиц, поименованных в карточке с образцами подписей и оттиска печати на основании доверенности, а так же лиц, наделенных правом открывать счета; в анкете физического лица оттиск печати не проставляется).

### ***Примечания.***

**Документы, содержащие более 1 (одного) листа, должны быть сшиты и пронумерованы.**

**БАНК оставляет за собой право запросить для открытия счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.**

**Документы, удостоверяющие личность физических лиц, а также миграционная карта, виза или иной документ подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ (для лиц, не являющихся гражданами РФ) представляются в БАНК в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально.**

**Остальные документы представляются в БАНК в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально (либо органом, осуществившим регистрацию) либо КЛИЕНТОМ (с обязательным представлением оригиналов документов).**

**Копия документа на бумажном носителе, заверенная КЛИЕНТОМ, должна содержать отметку «копия верна», должность, фамилию, имя, отчество, собственноручную подпись лица, заверившего копию документа, дату заверения и оттиск печати.**

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в БАНК с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении БАНКУ документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

БАНК оставляет за собой право запросить надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документа, удостоверяющего личность физического лица, составленного полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в случае невозможности определить сведения, необходимые для идентификации физического лица.

В случае заверения документов в БАНКЕ – необходимо предварительно ознакомиться с тарифами БАНКА, размещенными на официальном сайте БАНКА - [www.bank-peresvet.ru](http://www.bank-peresvet.ru).