Приложение 2

к приказу от 27 июля 2018 г. № 185

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**индивидуального предпринимателя / физического лица,**

**занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Документы (сведения)** | **Примечание** |
| **I. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ - РЕЗИДЕНТ** | | |
| 1. **Документы Банка стандартные** | | |
| **1.1** | Заявление об открытии счета | Заполняется по форме Банка |
| **1.2** | Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – «Банковская карточка») | Удостоверенная сотрудником Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Банковской карточке, либо удостоверенная нотариально |
| 1. **Договоры и соглашения Банка** | | |
| **2.1** | Договор банковского счета в рублях с индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее – «ИП») |  |
| **2.2** | Доп. соглашение к Договору банковского счета в рублях - о соблюдении Закона № 115-ФЗ |  |
| **2.3** | Соглашение о порядке подписания ИП платежных документов | Оформляется в случае если ИП уполномочивает подписывать платежные документы иных лиц (представителей) |
| **2.4** | Договор iBank2 с ИП | Оформляются в случае намерения ИП заключить договор дистанционного банковского обслуживания |
| **2.5** | Доп. соглашение USB-1 к Договору iBank2 |
| **2.6** | Заявление об акцепте Договора оферты «Условия использования электронных средств платежа в системе iBank2» |
| **2.7** | Договор банковского счета в иностранной валюте с ИП | Заполняется в случае намерения ИП открыть счет/а в иностранной валюте |
| 1. **Анкеты Банка** | | |
| **3.1** | **Анкета 1** клиента - ИП |  |
| **3.2** | **Анкета 2** представителя клиента | Заполняется на лиц, действующих на основании доверенности; на лиц, указанных в Банковской карточке, иных лиц, имеющих возможность распоряжаться банковским счетом (вкладом), включая использование дистанционного банковского обслуживания |
| **3.3** | **Анкета 3** выгодоприобретателя - юридического лица | Анкеты заполняются в случае наличия выгодоприобретателя, т.е. лица, к выгоде которого действует клиент, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления |
| **3.4** | **Анкета 4** выгодоприобретателя - индивидуального предпринимателя |
| **3.5** | **Анкета 5** выгодоприобретателя - физического лица |
| **3.6** | **Анкета 6** выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица |
| **4. Личные документы ИП** | | |
| **4.1** | Паспорт |  |
| **4.2** | Свидетельство ИНН\* **–** о постановке на учет в налоговых органах |  |
| **4.3** | СНИЛС |  |
| **4.4** | Разрешение на временную регистрацию в Москве или Московской области, выданное лицу, не имеющему постоянной регистрации в Москве или Московской области |  |
| **4.5** | Иностранный гражданин (лицо без гражданства) дополнительно представляет:   * миграционную карту (в предусмотренных законом случаях); * документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в РФ\*\* | \*\*Виза, разрешение на временное проживание или вид на жительство. Если международным договором предусмотрен безвизовый режим, то лицо может не иметь документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в РФ |
| **5. Документы, устанавливающие правоспособность ИП и его представителей** | | |
| **5.1** | Свидетельство ОГРНИП\* **–** о государственной регистрации ИП | В случае если ИП был зарегистрирован до 01.01.2004 г., дополнительно представляется свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 г. |
| **5.2** | Документ о наделении нотариуса полномочиями | **Для клиентов-нотариусов.**  Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ |
| **5.3** | Документ о регистрации адвоката в Реестре адвокатов | **Для клиентов-адвокатов.**  Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в Реестре адвокатов. |
| **5.4** | Уведомление Росстата – о присвоении кодов статистики | Представляется при наличии |
| **5.5** | Лицензии (разрешения, патенты), выданные ИП в установленном законом порядке | Представляются в случае осуществления ИП деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) |
| **5.6** | Нотариальные доверенности на лиц, указанных в Банковской карточке, иных лиц, имеющих возможность распоряжаться банковским счетом (вкладом) ИП, включая использование дистанционного банковского обслуживания, а также прочих представителей ИП | Представляются при наличии таких лиц |
| **6. Документы лиц, указанных в Банковской карточке, иных лиц, имеющих возможность распоряжаться банковским счетом (вкладом) ИП, включая**  **использование дистанционного банковского обслуживания, а также прочих представителей ИП**  **(далее – «представители ИП»)** | | |
| **6.1.** | Копия паспорта представителя |  |
| **6.2.** | Копия Свидетельства ИНН – о постановке представителя на учет в налоговом органе | Представляется при наличии |
| **6.3.** | Копия СНИЛС представителя |  |
| **6.4.** | Письменное согласие представителя на обработку Банком его персональных данных |  |
| **6.5** | Разрешение на временную регистрацию в Москве или Московской области, выданное лицу, не имеющему постоянной регистрации в Москве или Московской области |  |
| **6.6.** | Иностранный гражданин (лицо без гражданства) дополнительно представляет:   * миграционную карту (в предусмотренных законом случаях); * документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в РФ\*\* | \*\*Виза, разрешение на временное проживание или вид на жительство. Если международным договором предусмотрен безвизовый режим, то лицо может не иметь документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в РФ |
| **7. Сведения (документы), подтверждающие местонахождение ИП** | | |
| **7.1.** | Письмо о подтверждении адреса, по которому ИП осуществляет предпринимательскую деятельность | Заполняется по предлагаемой форме |
| *В случае если ИП осуществляет предпринимательскую деятельность не по адресу своей регистрации, необходимо дополнительно представить:* | | |
| **7.2.** | Свидетельство о праве собственности ИП наздание (помещение), в котором осуществляется предпринимательская деятельность *либо* |  |
| **7.3** | Договор аренды либо субаренды здания (помещения), в котором осуществляется предпринимательская деятельность.  В случае если ИП является субарендатором здания (помещения), в договоре субаренды должно быть зафиксировано согласие арендодателя на передачу здания (помещения) в субаренду. Одновременно с договором субаренды представляются:   * копия свидетельства о праве собственности арендодателя на указанное здание (помещение); * копия первоначального договора аренды |  |
| **8. Документы, связанные с обслуживанием ИП в других кредитных организациях** | | |
| **8.1.** | Выписки по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях (не менее чем за 3 последних месяца) | Выписки, подтверждающие исполнение ИП своих обязанностей по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации |
| **9. Сведения (документы) о финансовом положении ИП** | | |
| **9.1** | Патент | Представляется в случае применения ИП патентной системы налогообложения |
| **9.2** | Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в соответствии с применяемой ИП системой налогообложения, за последний отчетный период | Налоговая отчетность представляются с отметкой налогового органа о принятии. В случае отсутствия отметки налогового органа необходимо представить:   * при направлении отчетности в налоговый орган по почте – копию квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; * при передаче отчетности в налоговый орган в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копию квитанции о приеме, копию протокола входного контроля и копию подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.   **В случае если ИП освобожден от уплаты НДС – необходимо представить соответствующие обоснования** |
| **9.3** | Налоговая декларация по НДС за последний отчетный период. |
| **9.4** | Письмо о временном отсутствии отчетности | Заполняется по предлагаемой форме в случае если с даты государственной регистрации ИП прошло менее 3 месяцев |
| *При отсутствии документов, указанных в п.п. 9.1 – 9.3 настоящего Перечня, возможно представление следующего документа:* | | |
| **9.5** | Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом |  |
| **10. Сведения (документы) о деловой репутации ИП** | | |
| **10.1** | Рекомендательные письма от действующих клиентов Банка |  |
| **10.2** | Рекомендательные письма (отзывы) от других кредитных организаций, где ранее обслуживался ИП |  |
| **II.** **ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ - НЕРЕЗИДЕНТ** | | |
| **1.** | Документы, указанные в **Разделе I** настоящего Перечня |  |
| **2.** | Информация о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у ИП -нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений |  |
| **3.** | Информация об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в Банке |  |

\* – в случае если государственная регистрация ИП проходила в форме направления электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, ИП одновременно с документами, связанными с государственной регистрацией (а именно – свидетельством ИНН, свидетельством ОГРНИП), представляет в Банк **составленные на бумажном носителе документы, подтверждающие содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией**. Составленные на бумажном носителе документы, подтверждающие содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией, выдаются ИП:

* регистрирующим органом (ФНС) – в случае если электронные документы, связанные с государственной регистрацией, были получены ИП непосредственно от ФНС;
* многофункциональным центром (МФЦ) – в случае если электронные документы, связанные с государственной регистрацией, были получены ИП от МФЦ;
* нотариусом – в случае если электронные документы, связанные с государственной регистрацией, были получены ИП от нотариуса.

Документы, заверенные ИП, составленные более чем на одном листе, должны быть прошнурованы и скреплены подписью ИП и печатью (в случае ее наличия).

Банк вправе потребовать от ИП представления дополнительных документов в рамках соблюдения действующего законодательства РФ, том числе, Федерального закона от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».