

## **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ**

1. Заявление на открытие счета (оригинал по форме Приложения №1 к настоящему Договору);
2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (оформленная по форме Банка, заверенная нотариально или уполномоченным Должностным лицом Банка);
3. Лицензии (патенты), выданные Индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (оригиналы для заверения копий Банком или нотариально заверенные копии);
4. Документ, удостоверяющий личность физического лица, зарегистрированного в качестве Индивидуального предпринимателя, личности лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия);
5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Банковском счете и при заключении Договора на обслуживание Клиента по системе Интернет-банкинга "iBank 2" - документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи: Приказ о назначении на должность и Приказ о наделении правом подписи соответственно (в случае, если в Карточке с образцами подписей и оттиска печати указаны иные лица помимо Клиента) (оригиналы для заверения копий Банком или нотариально заверенные копии);
6. Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (заполняется в случае осуществления за третьих лиц);
7. Анкета выгодоприобретателя – физического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц);
8. Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцах Клиента – индивидуального предпринимателя (оригинал по форме Банка) – при наличии Бенефициарных владельцев;  
Сведения об отсутствии физических лиц – Бенефициарных владельцев у Клиента – индивидуального предпринимателя (оригинал по форме Банка) - при отсутствии Бенефициарных владельцев;
9. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком и о финансовом положении Клиента (оригинал по форме Банка);
10. Сведения (документы) о финансовом положении Клиента. Данные предоставляются Клиентом в следующем виде:
  - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (оригинал); и (или)
  - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия); и (или)
  - годовая (либо квартальная) налоговая декларация (оригинал для заверения копии Банком или нотариально заверенная копия) 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).

В случае, если Клиентом является Индивидуальный предприниматель период деятельности которого не превышает 3 (три) месяца со дня его государственной регистрации и не позволяет предоставить в Банк сведения и документы, указанные в настоящем пункте, Клиентом предоставляется в Банк Письмо о невозможности предоставления сведений о финансовом положении Клиента (оригинал по форме Банка). Документы и сведения по п. 16 в этом случае Клиентом не предоставляются.
11. Сведения о деловой репутации Клиента. Данные предоставляются Клиентом в следующем виде:
  - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент находится или ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица); и (или)
  - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с Клиентом деловые отношения.

В случае, если Клиентом является индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, период деятельности которого превышает 3 (три) месяца со дня его государственной регистрации, но Клиентом не заключались договоры, не открывались расчетные счета в иных организациях, и у Клиента отсутствуют контрагенты, что не позволяет Клиенту предоставить в Банк сведения и документы, указанные в настоящем пункте, Клиентом предоставляется в Банк письмо в свободной форме с информацией о возможных будущих партнерах, ожидаемых оборотах денежных средств, ожидаемой прибыли, информацию о кредитных организациях, в которых Клиент планирует открытие банковских счетов и проведение расчетов, в том числе оплату арендных, налоговых платежей, выплату заработной платы и иную информацию, либо Клиентом может быть представлен Бизнес-План. (оригинал по форме Банка).
12. Анкета по FATCA – Форма самосертификации для Клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей в соответствии с требованиями FATCA (оригинал по форме Банка).  
В том случае, если в Анкете по FATCA Клиент указал, что является Персоной США, дополнительно предоставляются:

- Форма W-9 (оригинал по форме Банка);
- Согласие на передачу информации налоговым органам США и уполномоченным органам Российской Федерации (оригинал по форме Банка).

В случае если в отношении Клиента Банком были установлены индикаторы Персоны США, и который заявляет в Анкете по FATCA, что не является Персоной США, дополнительно предоставляются:

- Форма W-8-BEN (оригинал по форме Банка);
- документы, подтверждающие его Статус не Персоны США (оригиналы или нотариально заверенные копии).

Для открытия Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту) Индивидуальному предпринимателю, являющимся иностранным гражданином, представляются документы, указанные в пунктах 1-12, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.