

**Перечень документов,
необходимых для открытия индивидуальному предпринимателю или
физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке
частной практикой, расчетного счета в российских рублях, текущего счета в
иностранной валюте**

I. Для открытия расчетного счета в российских рублях и/или текущего счета в иностранной валюте и проведения идентификации **индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**, представляет в Банк следующие документы:

1. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (срок действия – один месяц) в виде копии, заверенной органом, ее выдавшим, нотариально, Клиентом либо должностным лицом Банка, либо в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, сформированного в сервисе ФНС. Банк вправе потребовать у Клиента выписку из ЕГРИП на бумажном носителе, если на сайте Федеральной налоговой службы России отсутствует информация о Клиенте, необходимая для открытия счета.

2. Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, заверенный нотариально либо должностным лицом Банка.

3. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета, заверенный нотариально либо должностным лицом Банка.

4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, при открытии расчетного счета физическому лицу, занимающемуся частной практикой, заверенная нотариально либо должностным лицом Банка.

5. Копии лицензий (патентов), выданных индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет, заверенные нотариально либо должностным лицом Банка. Нотариус предоставляет лицензию на право нотариальной деятельности.

6. Финансовый управляющий для открытия счета индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах, представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества.

7. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная в установленном порядке (нотариально либо должностным лицом Банка).

8. Копия документа (ксерокопии страниц документа, удостоверяющего личность, содержащих сведения, необходимые для установления личности Клиента),

удостоверяющего личность физического лица - Клиента, заверенная нотариально либо должностным лицом Банка.

9. Для иностранных граждан/лиц без гражданства дополнительно представляются миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, вид на жительство, иные документы, предусмотренные законодательством), заверенные нотариально либо должностным лицом Банка.

10. Оригинал доверенности, удостоверенной нотариально, либо нотариально заверенная копия Доверенности, в случае, если правом открывать счет/открывать счет и распоряжаться денежными средствами на счете будет наделено третье лицо по Доверенности предпринимателя; а также копия документа (ксерокопии страниц документа, удостоверяющего личность, содержащих сведения, необходимые для установления личности представителя Клиента), удостоверяющего личность представителя Клиента, заверенная нотариально либо должностным лицом Банка.

11. Письмо о наличии или отсутствии выгодоприобретателя, подписанное уполномоченным лицом.

12. Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (в виде должным образом заверенных копий либо оригиналы) или письмо об отсутствии указанных лиц.

13. Документ, подтверждающий местонахождение Клиента.

14. Индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, период деятельности которых превышает **три месяца со дня их регистрации**, предоставляют по своему усмотрению сведения (документы) о финансовом положении в соответствии с ниже перечисленным перечнем:

– налоговая декларация 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);

– копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

– сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

– сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

– данные о рейтинге индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств

("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

15. Отзывы действующих клиентов Банка, в произвольной письменной форме, о деловой репутации юридического лица, имеющих с ним деловые отношения, либо отзывы других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось (находится) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица, либо Письмо от отсутствия возможности предоставления сведений о деловой репутации.

16. Подписанное Заявление на открытие счета.*

17. Подписанный Договор счета.* На каждом листе договора должна стоять подпись индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (или доверенного лица).

18. Анкета Клиента ООО КБ «Славянский кредит».*

II. В случае изменения обстоятельств в деятельности Клиента (местонахождения, утрата или изменение печати, смена состава лиц в карточке и т.д.), Клиент в течении 1 (Одного) рабочего дня с момента регистрации государственных изменений или наступления соответствующего события представляет в Банк следующие документы (правила заверки документов – идентичны правилам, установленным Банком при открытии счета):

1. Оригинал сопроводительного письма (письмо должно содержать сведения о том, какие именно изменения произошли в деятельности Клиента).

2. В случаях внесения изменений в карточку или принятия Банком новой карточки – необходимо письменное заявление (в виде сопроводительного письма) Клиента о внесении изменений в карточку или принятии новой карточки с указанием причины.

3. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (срок действия – один месяц) в виде копии, заверенной органом, ее выдавшим, нотариально, Клиентом либо должностным лицом Банка, либо в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, сформированного в сервисе ФНС. Банк вправе потребовать у Клиента выписку из ЕГРИП на бумажном носителе, если на сайте Федеральной налоговой службы России отсутствует информация о Клиенте, необходимая для открытия счета.

4. В случае смены лиц, указанных в Карточке, представляются: карточка, Доверенность о наделении правом подписи, правом распоряжения денежными средствами лиц, указанных в карточке, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи или письмо об отсутствии указанных лиц.

5. В случае изменения адреса местонахождения Клиента: Документ, подтверждающий адрес местонахождения.

6. Иные документы, подтверждающие произошедшие изменения в деятельности Клиента.

Примечания:

1. Документы могут быть представлены в Банк в виде удостоверенных нотариусом с подтверждением равнозначности изготовленных нотариусом на бумажном носителе содержащих представленных нотариусу электронным документам. Изготовленный нотариусом документ на бумажном носителе имеет ту же юридическую силу, что и электронный документ, равнозначность которому удостоверена нотариусом. Представленный нотариусу электронный документ должен быть подписан квалифицированной электронной подписью.

2. Документы могут быть представлены в Банк в электронном виде по системе «iBank 2». Предоставленные таким образом в Банк отсканированные копии документов, составленные на бумажном носителе, признаются как копии документов, заверенные уполномоченными лицами Клиента и его печатью. На таких документах Должностное лицо Банка ставит заверительную надпись с расшифровкой подписи, указанием должности, даты заверения и ставит Штамп Банка. Документы, представленные по системе «iBank 2», подписанные квалифицированной электронной подписью, является оригиналом и не требуют заверки со стороны Банка.

3. Все документы, представляемые при открытии банковского счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

4. При открытии счета в Банк представляются оригиналы документов для установления соответствия копий документов их оригиналам (кроме документов, заверенных нотариально).

5. Клиентом предоставляется распечатанный на бумаге экземпляр бухгалтерской отчетности с отметкой налогового органа о получении.

6. Документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, при соблюдении условий: - документ, удостоверяющий личность физического лица, составлен на нескольких языках, включая русский язык; - у физического лица имеется документ, подтверждающий право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство, иные документы, предусмотренные законодательством).

7. Клиенту (его представителю) при открытии счета в Банке необходимо иметь при себе оригинал документа, удостоверяющего личность.

8. Копии документов, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты, а листы пронумерованы. На месте сшива должно быть указано количество пронумерованных и прошитых листов (прописью); проставлена дата, подпись лица, заверившего копию документа, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности; а также оттиска печати Клиента.

9. Если Клиенту уже открыт какой-либо счет в подразделении Банка, или Клиент открывает одновременно более одного счета, то документы, предоставляемые Клиентом ранее в данное подразделение Банка для открытия счета (кроме Заявления на открытие счета, Договора счета), по каждому следующему счету не предоставляются.

10. Достаточность документов, предоставленных Клиентом по настоящему перечню, определяется Банком самостоятельно. Банк вправе использовать (запросить) также иные сведения (документы) в целях проверки финансового положения Клиента.

11. Данный перечень не является исчерпывающим и при необходимости Банком могут быть запрошены дополнительные документы.

* Бланки предоставляются Банком