

Приложение № 27
перечень документов, предоставляемых
при открытии банковских счетов
Клиентами – индивидуальными предпринимателями
и физическими лицами, занимающимися
в установленном законодательством РФ
порядке частной практикой

1. Открытие банковского счета/депозита индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

Документы, предоставляемые клиентом⁵.

N п/п	Документ	Форма предоставления документа
1)	Документ, удостоверяющий личность физического лица	Оригинал, либо нотариально заверенная копия
2)	Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)/ Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.	Оригинал, либо нотариально заверенная копия
3)	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, если такие полномочия передаются третьим лицам, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи, В случае если право подписи предоставляется не сотруднику организации, предоставляется документ, свидетельствующий, что распоряжение счетом передано: клиринговой организацией, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицу, оказывающему услуги по ведению бухгалтерского учета.	Оригинал, либо нотариально заверенная копия
4)	Документы, удостоверяющие личность распорядителей счета в соответствии с действующим законодательством	Оригинал либо нотариально заверенная копия
5)	Договор аренды/субаренды или свидетельство о праве собственности на помещение по местонахождению клиента ⁶	Оригинал, нотариально заверенная копия, копия заверенная клиентом
6)	Финансовая отчетность ⁷ за последний отчетный период, а именно: - последняя бухгалтерская отчетность; - последняя налоговая декларация	Оригинал и копия, заверенная руководителем
7)	Сведения о деловой репутации, а именно, представление отзыва о	Копия, заверенная

⁵ На любом этапе рассмотрения документов, Банк имеет право запросить дополнительные документы .

⁶ При предоставлении договора субаренды дополнительно по запросу Банка предоставляется договор аренды, на основании которого он заключен.

⁷ Финансовая отчетность с отметками налогового органа об её принятии 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).

	Вашей деловой репутации одного из нижеперечисленных лиц: - от клиента АО «Эксперт Банк», являющегося вашим контрагентом; - от 2-х и более контрагентов не являющихся клиентами АО «Эксперт Банк» - от других кредитных организаций, в которых Вы ранее находились на обслуживании - личная характеристика с представлением подтверждающих документов	руководителем
--	--	---------------

Документы, которые собираются Банком самостоятельно.

N п/п	Документ	Форма предоставления документа
1)	Заявление на открытие счета (при необходимости заявление на установление тарифа)	Оригинал
2)	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, на основании которой: <ul style="list-style-type: none"> • Сведения о государственной регистрации юридического лица; • Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке; • сведения о постановке на учет в налоговом органе (серия и номер свидетельства, дата внесения записи. В случае отсутствия данных информация берется со слов клиента/ из свидетельства о постановке на учет в налоговом органе).; 	Формируется с сайта ИФНС (www.nalog.ru), заверенная усиленной квалифицированной эл.подписью
3)	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал оформленный в Банке, либо нотариально
4)	Договор банковского счета	Оригинал
5)	Информационное письмо о присвоении кодов статистики	Уведомление, сформированное на сайте РОССТАТ (http://statreg.gks.ru)
6)	Анкета	Оригинал по форме Банка

1.1. Для открытия специального банковского счета в Банк представляются те же документы¹, что и для открытия расчетного счета, текущего счета, с учетом требований законодательства РФ. При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику в Банк предоставляются договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.