

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

№ п/п	Данные/документы для открытия счета
1	Документ, удостоверяющий личность, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта в случае отсутствия иных документов): а) лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (в том числе с использованием аналога собственноручной подписи); б) лиц, действующих в соответствии с законодательством и учредительными документами без доверенности от имени Клиента; в) лиц, действующих на основании доверенности от имени Клиента, в том числе представителя, обратившегося с целью открытия счета
2	В случае отсутствия сведений в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей на сайте ФНС (egrul.nalog.ru) дополнительно предоставляется Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), выданная ИФНС не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до представления в РНКО.
3	Документ, подтверждающий местонахождение индивидуального предпринимателя (физ. лица), при наличии (в случае предоставления договора субаренды, предоставляется договор аренды офисного помещения и свидетельство о праве собственности на здание или помещение, либо гарантийное письмо). Представляется по запросу РНКО
4	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию ¹
5	Доверенность на открытие счета / на открытие и распоряжение с счетом, в т.ч. с использованием аналога собственноручной подписи с содержанием соответствующих полномочий (при необходимости)
6	Документы, подтверждающие полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, должностных лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (в случае ее оформления) и (или) наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам)
7	Сведения о деловой репутации (рекомендательное письмо/отзывы (в произвольной письменной форме) от контрагентов-клиентов, иных организаций либо от других кредитных организаций, иной документ, подтверждающий деловую репутацию (в том числе в виде информации, указанной в Информационных сведениях)
8	Форма самосертификации для целей FATCA/CRS (при необходимости, в обязательном порядке представляется иностранными гражданами)
№ п/п	Документы по форме РНКО
9	Заявление открытие расчетного счета
10	Согласие на обработку персональных данных индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой и всех представителей
11	Соглашение о сочетании подписей
12	Карточка с образцами подписей и оттиска печати ²
13	Информационные сведения Клиента-ИП

Документы предоставляются либо в оригиналах (РНКО изготавливает и заверяет копии документов согласно тарифам РНКО), либо в копиях, заверенных или нотариально, или регистрирующим органом, или исполнительным органом юр. лица (в этом случае обязательно предоставление оригиналов документов).

Примечания:

1. При наличии открытых счетов в РНКО документы, предусмотренные разделом «Документы для открытия счета» настоящего Перечня, не предоставляются, за исключением:

- изменений в идентификационные сведения физического лица;
- отдельных листов формы Анкеты (в случае изменения сведения о бенефициарных владельцах);
- сведений о выгодоприобретателе (по форме РНКО, в случае их изменения);
- сведений, подтверждение которых не связано с изучением правоустанавливающих документов (например, изменение контактных данных (телефон, адрес электронной почты и т.д.), в случае их изменения).

2. РНКО может потребовать предоставления сведений и документов, поименованных в настоящем Перечне, при открытии второго и последующих счетов в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внутренними документами РНКО.

2. Для распоряжения средствами на счете можно использовать карточки с образцами подписей и оттиска печати, предоставленные ранее. Для этого необходимо написать письмо, содержащее просьбу использовать для обслуживания счета уже имеющиеся карточки (с указанием номера счета).

3. Данный перечень не является исчерпывающим и при необходимости РНКО может запросить дополнительные документы.

¹ Представляется в случае отсутствия сведений о лицензии в ЕГРЮЛ, либо по запросу РНКО

² В случае, если договором дистанционного банковского обслуживания предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи, карточка с образцами подписей и оттиска печати может не представляться