**Перечень документов для открытия расчетного счета**

**индивидуальному предпринимателю,**

**главе крестьянского фермерского хозяйства или**

**физическому лицу, занимающемуся в установленном**

**законодательством РФ порядке частной практикой**

**(нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет, арбитражный управляющий)**

1. Заявление на открытие счета по форме Банка (Приложение № 8.2).
2. Договор банковского счета по установленной Банком форме (2 экземпляра), подписанный на каждом листе, либо Заявление о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
3. Опросный Лист клиента (Приложение № 7.1).
4. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (не предоставляется при наличии сведений о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в Выписке из ЕГРИП)[[1]](#footnote-1):

- для лиц, зарегистрированных до 01.01.2004г. - Свидетельство о внесении записи в ЕГРИП об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004г.;

- для лиц, зарегистрированных с 01.01.2004г. до 31.12.2016г. - Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;

- для лиц, зарегистрированных после 31.12.2016г. – Лист записи ЕГРИП, подтверждающий запись о государственной регистрации).

1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (не предоставляется при наличии сведений об идентификационном номере налогоплательщика, дате постановки на учет в налоговом органе, в Выписке из ЕГРИП)1:

- для лиц, поставленных на учет в налоговом органе до 31.12.2016г. - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- для лиц, поставленных на учет в налоговом органе после 31.12.2016г. - Свидетельство, оформленное без использования типографского бланка, являющегося защищенной полиграфической продукцией.

1. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная нотариально либо сотрудником Банка.
2. Соглашение о возможных сочетаниях подписей лиц, наделенных правом подписи (2 экземпляра) *(при необходимости).*
3. Доверенность, оформленная нотариально, в том случае, если счетом будут распоряжаться другие лица.
4. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, а также лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
5. Анкета представителя клиента - физического лица, по форме Банка (Приложение № 5.1) на лиц, действующих по доверенности.
6. Документы, подтверждающие легитимность нахождения на территории Российской Федерации индивидуального предпринимателя – иностранного гражданина или лица без гражданства, и физических лиц (иностранных граждан и лиц без гражданства), имеющих право распоряжаться счетом: миграционная карта (дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания), документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ *(предоставляются, если необходимость наличия указанных документов предусмотрена законодательством РФ).*
7. Документ, подтверждающий место пребывания Клиента:
   * Индивидуальный предприниматель (только в случае расхождения адреса места пребывания с адресом места жительства (регистрации)). В случае отсутствия по объективным причинам документа, подтверждающего адрес места пребывания, Индивидуальный предприниматель представляет письмо по форме Банка с указанием адреса места пребывания (Приложение № 16.2).
   * Нотариус/адвокат представляет документ, с указанием адреса осуществления непосредственной деятельности, либо письмо, с указанием адреса места пребывания.
8. Документ, подтверждающий статус физического лица занимающегося частной практикой:

* Для нотариусов:

- документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- лицензия на право нотариальной деятельности.

* Для адвокатов, учредивших адвокатский кабинет:

- удостоверение, подтверждающее статус адвоката, выдаваемое органами юстиции субъектов Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- документ, подтверждающий регистрацию адвоката в реестре адвокатов;

- документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

* Для арбитражного управляющего:

- документ о членстве в саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

1. В случае предоставления пакета документов для открытия счета Представителем Клиента, дополнительно предоставляются документы на доверенное лицо: доверенность, документ, удостоверяющий личность, Анкета представителя Клиента - физ.лица (Приложение № 5.1).
2. Рекомендательные письма от действующих Клиентов ПАО "БИНБАНК", отзывы других кредитных организаций, ранее обслуживающих потенциального Клиента с информацией о деловой репутации потенциального Клиента *(при наличии возможности получения сведений о деловой репутации в виде указанных документов).*
3. Сведения о финансовом положении *(предоставляется первый документ из списка, при отсутствии возможности его предоставления по объективным основаниям (например, регистрация компании не превышает одного года), предоставляется последующий документ и так далее):*

* годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметкой налогового органа о принятии или без 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, заверенная Клиентом;*
* справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, выданная налоговым органом – *оригинал либо копия, заверенная Клиентом;*
* сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве);
* сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

1. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) *(при наличии).*

**Перечень документов для открытия второго и последующих расчетных счетов:**

1. Заявление на открытие счета по форме Банка, подписанное единоличным исполнительным органом - руководителем (согласно учредительным документам) /уполномоченным представителем клиента (на основании доверенности) и скрепленное оттиском печати юридического лица (Приложение № 8.2). 2. Договор банковского счета по установленной Банком форме (2 экземпляра), подписанный на каждом листе.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Документы, предусмотренные пунктами 4,5,8,9,11,13,14,16,17 представляются в виде:*

*копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;*

*оригинала документа дли изготовления и заверения Банком его копии.*

*Документы, предусмотренные пунктами 1-3,6,7,10,12, представляются в виде оригиналов.*

*При рассмотрении документов, представленных клиентом для открытия банковского счета, Банком могут быть истребованы дополнительные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем.*

1. При наличии у Банка технической возможности, Выписка в виде электронного документа, заверенного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС, может быть самостоятельно получена Банком на официальном сайте ФНС РФ в сети Интернет. При отсутствии технической возможности самостоятельного получения Выписки из ЕГРИП/ в случае отсутствия информации на сайте ФНС РФ, Банк вправе запросить Выписку из ЕГРИП у Клиента, Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее выдачи. [↑](#footnote-ref-1)