

ПАМЯТКА ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА

Перечень документов, необходимых для открытия номинального счета индивидуальному предпринимателю (далее – «индивидуальный предприниматель»):

1. **Документ**, удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя, а также его представителя, в случае открытия расчетного счета представителем (подлинный документ, а также его копия).

2. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (подлинный документ либо нотариально заверенная копия).

3. **Лицензии (разрешения)**, выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

4. **Доверенность** на имя представителя индивидуального предпринимателя в случае, если расчетный счет открывается представителем.

5. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка, бланк карточки можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

6. **Документы**, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в том числе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (с указанием должностей таких лиц) (доверенность, приказ, постановление суда и т.п.).

7. **Документы**, удостоверяющие личности физических лиц, наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете, в случае свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка (подлинные документы, а также их копии).

8. **Индивидуальные предприниматели**, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", предоставляют:

- **правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;**

- **документ, подтверждающий назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.**

9. **Вопросник для индивидуальных предпринимателей и частнопрактикующих лиц** по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем), бланк вопросника можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

10. **Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце**, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному индивидуальным предпринимателем (представителем), бланк сведений можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

11. **Сведения о выгодоприобретателе** (при его наличии) по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем), бланк сведений можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

12. **Сведения (документы) о финансовом положении индивидуального предпринимателя** (заверенные индивидуальным предпринимателем (представителем) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) заверенные индивидуальным предпринимателем 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; и (или) заверенная индивидуальным предпринимателем (представителем) копия справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) заверенные индивидуальным предпринимателем (представителем) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; и (или) подлинные сведения об отсутствии

фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) подлинные данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

13. Сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе, полученные от других клиентов «Банка Заречье» (АО), имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании и/или обслуживается в настоящее время;

14. Заявление на открытие счета по форме, установленной банком (1 подлинный экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем) и скрепленный его печатью (при наличии таковой), бланк заявления можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

15. Документы Бенефициара (далее именуемого – «физическое лицо»), необходимые при открытии номинального счета:

1) Документ, удостоверяющий личность физического лица, а также его представителя, в случае открытия номинального счета представителем (подлинный документ).

2) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, при его наличии (подлинный документ либо нотариально заверенная копия).

3) Доверенность на имя представителя физического лица, в случае, если номинальный счет открывается представителем (подлинник, удостоверенный в соответствии с действующим законодательством).

4) Вопросник для физического лица по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк вопросника можно получить в Филиале банка в г.Орле Орловской области (далее по тексту – «Филиал»), Ливенском и Московском оперофисах Филиала Банка в г.Орле (далее по тексту - «Оперофисы»), дополнительных офисах по ул. Коммунаров г. Казани, по ул. Р.Зорге г.Казани (далее по тексту – «Допофисы»).

5) Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному физическим лицом (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах).

6) Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной банком. (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах)

7) Сведения об основании участия физического лица в отношениях по договору номинального счета (нотариально заверенная копия либо копия, заверенная физическим лицом, при условии одновременного представления банку её подлинного экземпляра в целях установления банком их соответствия, проекты договоров и т.п.).

8) Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и Оперкассе).

Указанные в п.п.2-5, п.9 настоящей памятки документы предоставляются в подлинниках либо в виде нотариально заверенных копий либо в виде копий, заверенных индивидуальным предпринимателем (представителем), то есть содержащих подпись лица, заверившего эту копию, его фамилию, имя, отчество и должность, а также оттиск печати индивидуального предпринимателя (представителя), при условии одновременного представления банку подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия.