

**Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета
индивидуальному предпринимателю-нерезиденту и идентификации клиента в
Открытом акционерном обществе коммерческом банке «Ассоциация»**

1. Заявление на открытие расчетного счета (на бланке Банка).
2. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
4. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).
5. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (дата выдачи не позднее 30 дней до момента представления документов на открытие счета, если в течение данного периода не произошло изменений в указанных в Выписке сведениях).
6. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, вид на жительство, разрешение на временное проживание; иные предусмотренные федеральным законом или международным договором Российской Федерации документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации).
7. Документ, удостоверяющий личность, с переводом на русский язык (нотариально удостоверенная копия).
8. Карточку с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенную нотариально.
Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей, в присутствии уполномоченного сотрудника Банка при личном присутствии лиц, образцы подписей которых будут в карточке.
9. Доверенность, удостоверенную нотариально, подтверждающую предоставление индивидуальным предпринимателем права первой подписи и права распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете, физическому (им) лицу (ам), указанному (ым) в Карточке с образцами подписей (нотариально заверенная копия).
10. Нотариально заверенные копии паспортов лиц, подписи которых содержатся в карточке с образцами подписей и оттиска печати
11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности и сведения о деловой репутации – опросный лист по форме банка (заполняется при открытии счета в помещении банка).
12. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации 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); и (или) 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).
- В случае, когда период деятельности клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы), указанные в пункте 2, клиент представляет в Банк гарантийное письмо с обязательством о предоставлении сведений (документов) не позднее 7 дней от даты передачи их в ФНС.
13. Информация о бенефициарных владельцах – в виде таблицы по форме банка.

Документы, указанные в пунктах 2-6, представляются в оригиналах (для последующего их копирования Банком с оплатой услуги копирования и заверения копий в соответствии с Тарифами Банка) или нотариально удостоверенных копиях.

