

Документы, необходимые для открытия счета Индивидуальному предпринимателю

1. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для Индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2004 г.). Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 г. (для Индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004 г.).
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика
3. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП)¹
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (заверенная нотариально/заверенная Банком)² (не предоставляется, если распоряжение денежными средствами на счете будет осуществляться исключительно с использованием аналога собственноручной подписи)
5. Заявление об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати³ (не предоставляется, если распоряжение денежными средствами на счете будет осуществляться исключительно с использованием аналога собственноручной подписи)
6. Документы, подтверждающие полномочия Представителей Клиента на открытие банковских счетов и распоряжение ими⁴:
 - 6.1. доверенности⁵ о предоставлении права на открытие банковских счетов и распоряжение ими другим лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - 6.2. документы, ограничивающие полномочия Представителей Клиента (договоры (при наличии))
7. Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «Промсвязьбанк» в рамках комплексного банковского обслуживания по форме, установленной Банком (2 экземпляра)
8. Анкета Клиента - Индивидуального предпринимателя⁶

¹ Выписка, представленная Индивидуальным предпринимателем, действительна в течение 1 (одного) календарного месяца со дня ее выписки, если в течение данного периода у Индивидуального предпринимателя не произошло изменений в представленных в выписке сведениях.

² Оформляется по форме Банка либо по форме, установленной в Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». Для подтверждения полномочий доверенного лица представляется доверенность.

³ Заявление оформляется с целью определения порядка сочетания подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на платежных поручениях и иных распоряжениях Индивидуального предпринимателя на совершение операций по всем его счетам, открытым в Банке. Заявление составляется по форме Банка в зависимости от формы карточки с образцами подписей и оттиска печати и представляется в Банк при первом представлении Индивидуальным предпринимателем карточки с образцами подписей и оттиска печати/представлении по иной форме, чем была представлена ранее либо при изменении Индивидуальным предпринимателем варианта сочетания подписей на платежных поручениях и иных распоряжениях Индивидуального предпринимателя на совершение операций по его счету в Банке либо при представлении временной карточки с образцами подписей и оттиска печати. При открытии второго и последующих счетов в Банке Заявление не представляется за исключением случаев, когда при открытии второго или последующего счета в Банке Индивидуальный предприниматель изменяет вариант сочетания подписей на платежных поручениях и иных распоряжениях Индивидуального предпринимателя на совершение операций по его счету. Изменения в персональном составе лиц, наделенных правом подписи и включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати, не является изменением варианта сочетания подписей и соответственно не требует представления в Банк Заявления.

⁴ Предоставляются в случае открытия счета представителем Индивидуального предпринимателя.

⁵ Доверенности должны быть подписаны Индивидуальным предпринимателем либо представителем Индивидуального предпринимателя с приложением оттиска печати Индивидуального предпринимателя (при наличии).

⁶ Все графы анкеты, включая поля для указания сведений в отношении Бенефициарных владельцев, контактных телефонов, должны быть заполнены Индивидуальным предпринимателем.

9. Анкета налогового резидента - физического лица/Индивидуального предпринимателя⁷
10. Копии документов, удостоверяющих личность Индивидуального предпринимателя и иных лиц, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати⁸
11. Соответствующее разрешение на открытие счета Центрального (Национального и т.п.) банка страны, резидентом которой является Индивидуальный предприниматель (при необходимости)
12. Дополнительные документы, обязательные для представления в соответствии с отдельным перечнем: **«Дополнительные документы, представление которых требуется в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**
13. Миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации (представляется, если Индивидуальный предприниматель является иностранным гражданином)

Примечания:

* Документы могут быть представлены в виде:

- нотариально заверенной копии;
- подлинника, для последующего его копирования Банком;
- заверенной Индивидуальным предпринимателем копии с одновременным представлением оригинала документа для ознакомления и установления соответствия копии;
- копии, заверенной органом (организацией), выдавшим (зарегистрировавшим) соответствующий документ (например, в части свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика – налоговым органом).

Выписка из ЕГРИП может быть представлена в виде оригинала, а также сформирована Банком самостоятельно.

Разрешение на открытие счета Центрального (Национального и т.п.) банка страны, резидентом которой является Клиент, может быть представлено в Банк в виде оригинала, если такое разрешение выдано только в отношении ПАО «Промсвязьбанк».

Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «Промсвязьбанк» в рамках комплексного банковского обслуживания, Анкета Клиента - Индивидуального предпринимателя, Анкета налогового резидента - физического лица/Индивидуального предпринимателя, Заявление об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати предоставляются в Банк исключительно в подлиннике.

Доверенности представляются в Банк исключительно в оригинале либо в виде нотариально заверенной копии. Банк не изготавливает и не заверяет копии с оригиналов доверенностей, а также не принимает копии доверенностей, заверенные Клиентом.

** Документы могут быть представлены в подлиннике для последующего их копирования Банком с оплатой услуги копирования документов и заверения копий документов в соответствии с тарифами Банка.

*** Документы могут быть представлены в Банк в виде заверенных Индивидуальным предпринимателем копий (с одновременным представлением оригиналов документов) с оплатой услуги удостоверения соответствия оригиналам копий документов, изготовленных и заверенных Индивидуальным предпринимателем самостоятельно, в соответствии с тарифами Банка.

**** Банк оставляет за собой право потребовать предоставления оригиналов документов или копий, заверенных нотариально/выдавшим (зарегистрировавшим) документ органом, в случае предоставления/оказания Индивидуальному предпринимателю иных банковских продуктов/услуг.

***** Банк вправе затребовать дополнительные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для идентификации Банком Индивидуального предпринимателя, его представителей, выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев. В обязательном порядке такие документы (в том числе документы, удостоверяющие личность Бенефициарных владельцев) предоставляются при открытии первого счета в Банке, а также в случае, если на момент подачи Индивидуальным предпринимателем заявления на открытие в Банке нового счета в дополнение к ранее открытому в Банке счету состав сведений, устанавливаемых при идентификации Индивидуального

⁷ Анкета представляется в целях идентификации в соответствии с требованиями законодательного акта США о налогообложении иностранных счетов (FATCA). Анкета должна быть полностью заполнена и содержать фамилию, имя, отчество, дату, собственноручную подпись, расшифровку подписи и оттиск печати Клиента.

⁸ Работнику Банка предъявляется паспорт (иной документ, удостоверяющий личность) при подаче документов для открытия банковского счета. Работник Банка снимает копию с заполненных страниц паспорта (иного предъявленного документа, удостоверяющего личность) для приобщения к Юридическому делу Индивидуального предпринимателя.

предпринимателя, его представителей, выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, расширился или изменился, и у Банка нет всех сведений, которые необходимы для их идентификации на день подачи заявления на открытие нового счета.

ВАЖНО:

Во избежание повторного предоставления документов для заключения с Банком сделок, связанных с предоставлением кредитных продуктов, рекомендуем предоставлять документы в виде нотариально заверенных копий, копий, заверенных органом (организацией), выдавшим (зарегистрировавшим) соответствующий документ либо заверенных Индивидуальным предпринимателем копий, с одновременным представлением оригиналов документов.