

Перечень документов для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном порядке частной практикой в ПАО КБ «Восточный» и идентификации индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой

1. Заявление (на открытие счета) по форме Банка.

2. Договор в 2-х экземплярах по форме Банка.

(к заявлению, договору, подписанным иным лицом, прилагается документ, подтверждающий соответствующее полномочие, а также, в случае присутствия в Банке указанного лица, предъявляется документ, удостоверяющий личность, в оригинале, а в случае отсутствия, документ, удостоверяющий личность указанного лица, представляется в виде нотариально заверенной копии).

3. Анкета по форме Банка.

4. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (в котором присвоен основной государственный регистрационный номер, а также (при наличии) выданное до 01 января 2004 года).

Зарегистрированные после 03.07.2013 г. - предоставляют Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя - по форме Р61003.

Для крестьянского (фермерского) хозяйства без образования юридического лица:

- если КФХ зарегистрировано после 03.07.2013г - предоставляют Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства – по форме Р61004;

- если КФХ зарегистрировано до 04.07.2013г - предоставляют Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства – по форме Р61002.

Дополнительно в случае, если КФХ создано не одним гражданином, предоставляется соглашение о создании фермерского хозяйства.

5. Сведения о финансовом положении¹:

- официальная отчетность за последний отчетный период (в зависимости от системы налогообложения: при системе налогообложения по Единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) /Упрощенной системе налогообложения (УСНО)/ Единому сельскохозяйственному налогу (ЕСХН)/налоговая декларация на доходы физических лиц (ЗНДФЛ) предоставление налоговых деклараций) 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)*, для патентной системы налогообложения – патент.

6. Документ, удостоверяющий личность физического лица, обратившегося в Банк лично для открытия счета на свое имя, в оригинале, а также документ, удостоверяющий личность представителя, в оригинале. В случае если физическое лицо не является гражданином РФ, представляется также документ, подтверждающий право законного пребывания на территории РФ.

Документ, уполномочивающий лицо, обратившееся в Банк для открытия счета на имя другого лица, на открытие счета (доверенность, договор и т.д.). Помимо этого, представляется документ, удостоверяющий личность лица, на имя которого открывается счет, в копии. В случае если лицо, открывающее счет и (или) на имя которого открывается счет, не является гражданином РФ, представляются также документы, подтверждающие право законного пребывания на территории РФ.

7. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия

¹ Для юридических лиц, у которых согласно законодательству наступил срок предоставления официальной отчетности

передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи, а также документы, удостоверяющие личность указанных лиц, - в копии (в случае присутствия в Банке указанных лиц, ими предъявляется документ, удостоверяющий личность, в оригинале).

8. Свидетельство о постановке на учет индивидуального предпринимателя в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации, либо иной документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета.

9. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями, выдаваемый органами юстиции (приказ).

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также приказ о присвоении статуса адвоката, выдаваемого органами юстиции

10. Доверенность на получение выписок по форме ПАО КБ «Восточный» - в оригинале, либо доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством.

11. Карточка с образцами подписей и оттиском печати – в оригинале.

12. Сведения о деловой репутации ИП/КФХ (в произвольной письменной форме, при возможности их получения):

- отзывы от других кредитных организаций, в которых ИП/КФХ ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного ИП/КФХ),

или

- отзывы о ИП/КФХ от организаций, имеющих с ним деловые отношения и при этом, по имеющимся у ИП/КФХ сведениям, являющихся также клиентами Банка.

13. Иные документы, необходимые банку, в целях проведения идентификации.

* Иное может быть установлено Банком.

Примечание. Если в настоящем Приложении прямо не предусмотрено представление документов в оригинале, документы могут представляться только в форме нотариально заверенной копии, либо в форме заверенной налоговым (уполномоченным государственным) органом копии, либо в форме заверенной клиентом копии с предъявлением (в последнем случае) оригинала документа.

Однако документ, подтверждающий соответствующие полномочия лица, в случае его обращения в Банк лично предъявляется в оригинале.

К документам, представляемым в форме нотариально заверенной копии либо в форме заверенной налоговым (уполномоченным государственным) органом копии, рекомендуется предъявлять требование о действительности изготовленных в соответствующей форме копий в течение 6 месяцев от даты изготовления.