

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
предоставляемых индивидуальным предпринимателем,
физическим лицом, занимающимся частной практикой,
для открытия счета в ПАО «Бест Эффортс Банк»**

1. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте индивидуальный предприниматель /физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, предоставляет в Банк следующие документы:

№ п/п	Наименование документа
1.1.	Заявление на открытие счета по форме, установленной Банком и размещенной на сайте Банка в сети Интернет, подписанное индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой / уполномоченным представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете. При наличии печати на вышеуказанном заявлении проставляется ее оттиск. В случае подписания заявления по доверенности в заявлении указывается «по доверенности» с указанием номера и даты доверенности.
1.2.	«Анкета Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой», «Сведения о бенефициарном владельце» (при необходимости) по формам, установленным Банком, подписанные индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой /уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете.
1.3.	Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. Копия документа должна быть засвидетельствована: нотариально или сотрудником Банка при предъявлении подлинника
1.4.	Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, представляет копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником Банка при предъявлении подлинника.
1.5.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати - 1 экз. (подлинность подписей, указанных в карточке, может быть засвидетельствована нотариально или уполномоченным сотрудником Банка, в присутствии всех лиц, указанных в карточке, с предъявлением оригинала документов, удостоверяющих личность). В карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиентом может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи. Если в карточке указаны две и более собственноручных подписей уполномоченных лиц, то распоряжения Клиента подписывается одним или двумя уполномоченными лицами. При этом количество подписей уполномоченных лиц, необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможное сочетание устанавливаются Клиентом в Заявлении о лицах, уполномоченных на распоряжение денежными средствами по счету и наделенных правом подписи, по форме Банка.
1.6.	Доверенность, подтверждающую полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а так же на открытие счета, оформленную нотариально. В доверенности обязательно должно быть указано, что доверенному лицу предоставляется право подписи (в случае предоставления). В доверенности обязательно должно быть указано, что она выдана физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем/ адвокатом/нотариусом.
1.7.	Копию лицензии (патента), выданную индивидуальному предпринимателю/в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента). Данные документы могут быть засвидетельствованы: нотариально; органом, выдавшими указанные документы; сотрудником Банка при предъявлении подлинника документа.
1.8.	Копию документа, удостоверяющего личность (при его наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой/уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка при предъявлении подлинника.
1.9.	Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимся ино-

	<p>странными гражданами, дополнительно представляются 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.</p>
1.10.	<p>Сведения/документы о финансовом положении:</p> <p>Индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которых с даты государственной регистрации ИП/регистрации в реестре адвокатов/учреждения адвокатского кабинета/наделения полномочиями нотариуса составляет <u>более трех месяцев</u>, предоставляются сведения/документы, указанные в одном или нескольких следующих пунктах на выбор:</p> <p>-годовая (либо квартальная) налоговая декларация по любому налогу на отчетную дату, предшествующую дате предоставления в Банк документов при приеме на обслуживание, с отметкой, подтверждающей факт приема декларации налоговым органом либо 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);</p> <p>-справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p>-сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату предоставления в Банк документов при приеме на обслуживание.</p> <p>Индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которых с даты государственной регистрации ИП/регистрации в реестре адвокатов/учреждения адвокатского кабинета/наделения полномочиями нотариуса составляет <u>менее трех месяцев</u>, предоставляются сведения /документы, указанные в одном или нескольких следующих пунктах на выбор:</p> <p>-годовая (либо квартальная) налоговая декларация по любому налогу с отметкой, подтверждающей факт приема декларации налоговым органом либо 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);</p> <p>-прогнозные финансовые показатели на 6 месяцев (по форме, установленной Банком), следующих за датой оформления заявления о приеме на обслуживание;</p> <p>-выписка из Книги учета доходов и расходов за период с даты государственной регистрации, но не менее, чем за полный месяц;</p> <p>-справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p>-сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату оформления заявления о приеме на обслуживание.</p>
1.11.	<p>Сведения о деловой репутации (отзывы в произвольной письменной форме, при возможности их получения*):</p> <ul style="list-style-type: none"> • отзывы об индивидуальном предпринимателе/физическом лице, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; • отзывы от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, ранее находилось или находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного лица. <p>Период с даты составления отзыва до даты его предоставления в Банк не должен превышать трех месяцев.</p> <p>* - В случае, если получение отзывов от указанных лиц не возможно, индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, предоставляет соответствующее письменное пояснение. В этом случае индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, предоставляются отзывы от его контрагентов и/или от ассоциаций, союзов, объединений, СРО, членом которых является индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой. Если с даты государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее трех месяцев, в Банк могут быть предоставлены отзывы о деловой репутации как о физическом лице.</p>
1.12.	<p>Форма подтверждения статуса налогового резидента.</p>

1.13	Опросник клиента – субъекта Федерального Закона № 115-ФЗ.
1.14.	Опросный лист физического лица (в том числе лица, занимающегося частной практикой) и индивидуального предпринимателя по форме, установленной Банком и опубликованной на сайте Банка в сети Интернет.

2. Для открытия счета по депозиту физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банк представляются:

- 2.1. документ, удостоверяющий личность физического лица,
- 2.2. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Адвокат дополнительно представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского бюро.

Данные документы могут быть засвидетельствованы: нотариально, органом, выдавшим указанные документы, сотрудником Банка при предъявлении подлинника документа.

3. Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю в Банк представляется документ, удостоверяющий личность физического лица.

Всю ответственность за полноту, правильность и достоверность сведений в Анкете Клиента несет Клиент.