

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
представляемых индивидуальными предпринимателями и физическими лицами,
занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой (далее – индивидуальные предприниматели) для
открытия банковских счетов в российских рублях и иностранной валюте.

1. Документы, удостоверяющие личность клиента, а также иных лиц, наделенных правом подписи.

Для иностранных граждан или лиц без гражданства дополнительно предоставляется:

- *Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (виза, разрешение на временное проживание, разрешение на работу, вид на жительство);*
 - *Миграционная карта;*
 - *Уведомление о прибытии иностранного гражданина.*
2. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (СНИЛС).
 3. Свидетельство (уведомление) о постановке на учет физического лица в налоговом органе.
 4. Свидетельство (уведомление) о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
 5. **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.
Конкурсный управляющий представляет копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве).
Финансовый управляющий представляет копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина.
 6. **Для нотариусов и адвокатов:** Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
 7. Лицензии (патент), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (при наличии).
 8. Документ, подтверждающий местонахождение офисного (торгового, производственного, складского) помещения, используемого индивидуальным предпринимателем (*при наличии*). Документ, подтверждающий местонахождение адвокатского кабинета, нотариуса (договор аренды, договор безвозмездного пользования, свидетельство о регистрации права собственности).
 9. Сведения (документы) о финансовом положении (один из перечисленных документов):
 - 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; и (или)
 - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или)

- сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законом РФ порядке частной практикой, производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; и (или)
 - сведения об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах. В зависимости от специфики системы налогообложения конкретного клиента в Банк может быть представлен один или несколько из вышеперечисленных документов.
10. Сведения о деловой репутации (отзывы в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, ранее находился(ось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации).
 11. В случае открытия счета платежного агента (банковского платежного агента) предоставляется договор об осуществлении деятельности по приему платежей либо оригинал письма Клиента в произвольной форме о том, что Клиент осуществляет деятельность по приему платежей физических лиц с указанием номера договора, даты заключения договора и контрагента по договору.
 12. В зависимости от полноты и достаточности необходимых сведений, содержащихся в предоставленных документах, Банк может потребовать дополнительные документы.

Документ предоставляется в Банк в виде:

- оригинала;*
- копии, заверенной Клиентом с обязательным указанием вида предпринимательской деятельности, полностью Ф.И.О. и даты заверения) и скрепленные печатью, при её наличии (с приложением оригинала для сверки);*
- копии, заверенной нотариально.*

Формы бланков, необходимые для открытия счета, размещены на сайте ООО банк «Элита».