

## **Перечень документов, необходимых для открытия банковского счёта индивидуальному предпринимателю (Резиденту)**

1. **Документ, удостоверяющий личность физического лица.**
2. **Документы по форме Банка, предоставляемые Клиентом малого бизнеса.**
  - 2.1. Заявление-анкета индивидуального предпринимателя (для Клиентов малого бизнеса).
  - 2.2. Заявление-анкета физического лица (для Клиентов малого бизнеса).

Заполняется на бенефициарных владельцев Клиента или представителей Клиента, указанных в Заявлении-анкете Индивидуального предпринимателя (для клиентов Малого Бизнеса).

Заявление-Анкета физического лица (для клиентов Малого Бизнеса) не предоставляется, если у физического лица, зарегистрированного в качестве Индивидуального предпринимателя, отсутствует иное лицо, которое представляет интересы Клиента и/или контролирует действия Клиента, а также имеет право распоряжаться всем имуществом Клиента.

Предоставляются оригиналы, подписанные Клиентом.
3. **Если отсутствует информация в анкете Клиента о документе, подтверждающем местонахождение индивидуального предпринимателя, предоставляются документы, подтверждающие место нахождения юридического лица:**
  - Договор аренды;
  - Свидетельство о праве собственности;
  - Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП). Выписка ЕГРП предоставляется на бумажном носителе;
  - Пояснительное письмо об отсутствии или невозможности предоставления документов, подтверждающих местонахождение Клиента.
4. **Если у Клиента имеются лицензии или разрешения, то предоставляются:**
  - Лицензии, разрешения или патенты, выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию или регулированию путем выдачи патента.
5. **Если период деятельности индивидуального предпринимателя со дня его регистрации менее трёх месяцев и по счёту планируются обороты в сумме более 3 млн рублей в месяц, предоставляется:**
  - Бизнес-план или концепция развития.
6. **Если у индивидуального предпринимателя отсутствуют данные об ОКВЭД в Выписке из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (в том числе полученной Банком с сайта ФНС) и/или отсутствуют данные о кодах хозяйствующего субъекта на сайте Росстата, предоставляется:**
  - Информационное письмо о кодах, выданное территориальным органом Росстата.
7. **Если данные, указанные в выписке из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученные Банком с сайта ФНС, различаются с документами, представленными индивидуальным предпринимателем для открытия счёта, предоставляется:**
  - Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная регистрирующим органом (предоставляется полная выписка, содержащая коды ОКВЭД). Для вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, с момента регистрации которых прошло не более 30 календарных дней, взамен выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, может быть предоставлен лист записи Единого

государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданный регистрирующим органом.

Срок действия выписки, выданной регистрирующим органом — 30 календарных дней от даты её выдачи.