

Регламент открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю

I. День подачи документов

Для открытия счета предоставляется следующий комплект документов:

1. Заявление на открытие счета (*изготавливается в банке*).
 2. Анкета клиента (*изготавливается в банке*).
 3. Паспорт гражданина РФ (стр. 2, стр. 5).
 4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (уведомление о постановке на учет).
 5. Свидетельство или лист записи о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
 6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (два экземпляра). Карточка образцов подписей может быть заверена **нотариально** или **в банке**. При заверении в банке карточки с образцами подписей и оттиска печати должны **лично присутствовать все лица, чьи подписи заверяются**.
 7. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащая сведения о видах экономической деятельности индивидуального предпринимателя (коды по ОКВЭД).
 8. Уведомление (выписка) из Статрегистра Росстата.
 9. Лицензии (патенты) выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
 10. * Копии годовой бухгалтерской отчетности (**при наличии**) (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)** справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом
 11. * Отзывы (в произвольной письменной форме, **при возможности их получения**) о юридическом лице 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 юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.
- * документы под п.п. 10,11 предоставляются в случае, если с момента регистрации в качестве предпринимателя прошло более 3 месяцев.

Примечание: В случае предоставления права распоряжения денежными средствами на счете третьим лицам в банк подходит также лицо, имеющее полномочия по распоряжению счетом в банке и действующее на основании нотариально удостоверенной доверенности с паспортом и копией (стр.2, стр. 5) паспорта.

Все документы предоставляются в банк в **оригиналах** (для сверки) и в **копиях**, подшиваемых в юридическое дело клиента. **Копии могут быть:**

- **Заверены нотариально** или государственным органом, выдавшим документ;
- **Заверены банком**. В данном случае клиент предоставляет в банк оригиналы документов и не заверенные копии этих документов. Банк самостоятельно заверяет копии.

Нотариус, при открытии счёта, дополнительно к перечню документов представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ.

Адвокат, при открытии счёта, дополнительно к перечню документов представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

II. День получения документов:

Договор банковского счета с присвоенным номером счета выдается клиенту на следующий рабочий день с момента подачи документов с 14:00 до 17:00 ч, в пятницу до 15.45 ч.

На подписание договора банковского счета подходит лично индивидуальный предприниматель с печатью (если таковая имеется).

Внимание: Датой открытия счета считается дата заключения договора банковского счета.