

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Положению об открытии, ведении и закрытии
банковских счетов и счетов по вкладам
(депозитам) юридическим лицам,
индивидуальным предпринимателям,
физическим лицам, занимающимся в
установленном законодательством РФ порядке
частной практикой в АО «Банк ДАЛЕНА»

ДОКУМЕНТЫ,
представляемые индивидуальными предпринимателями – нерезидентами для открытия
банковского счета в рублях и иностранной валюте, счета по вкладу (депозиту) в
АО «Банк ДАЛЕНА»

№ п/п	Наименование документа	Форма представления	Комментарии
1.	Заявление на открытие счета/о присоединении к Договору банковского счета	Оригинал	представляется в 1-ом экземпляре, подписанное Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати)
2.	Документ, удостоверяющий личность: - физического лица- индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой; - лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете (либо сведения об их реквизитах)*; - представителя, которому предоставлены полномочия на открытие счета, подписание договора и иных документов в целях открытия счета.	Оригинал или копия**	
3.	Миграционная карта и (или) иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации: ✓ Вид на жительство; ✓ Разрешение на временное проживание; ✓ виза; ✓ уведомление о прибытии	Оригинал	
4.	Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.	Оригинал по форме Банка	представляется в 2-х экземплярах, подписанное Клиентом или уполномоченным им лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати) в том случае, если в Карточке указывается две и более подписей. В случае, если в Карточке указана только одна подпись, то соглашение не предоставляется.
5.	Лицензии (патенты), выданные Индивидуальному предпринимателю, или лицу, занимающемуся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)	Оригинал или копия*	
6.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал	- удостоверенная нотариально;

			- удостоверенная должностным лицом Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке
7.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). К таким документам относятся: - Доверенность о наделении правом подписи лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете; - иной документ, подтверждающий полномочия доверенного лица: - распорядительный акт о назначении на должность лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете, - распорядительный акт о наделении правом подписи лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами на счете)	Оригинал или копия	- удостоверенные нотариально либо Банком
ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА			
1.	Опросный лист Клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой	Оригинал по форме Банка	предоставляется в 1-ом экземпляре, подписанный Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленный действующей печатью Клиента (при наличии печати).
2.	Сведения о физическом лице - бенефициарном владельце Клиента - индивидуального предпринимателя (при наличии)***	Оригинал по форме Банка	физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента представляется в 1-ом экземпляре, подписанные Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленные действующей печатью Клиента (при наличии печати).
3.	Сведения о представителе Клиента – индивидуального предпринимателя (при наличии)	Оригинал по форме Банка	предоставляется в 1-ом экземпляре только на лиц, которые уполномочены распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете на основании Доверенности или Договора, или иного подтверждающего документа, подписанные Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленные действующей печатью Клиента (при наличии печати).
4.	Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии)	Оригинал по форме Банка	Представляется с приложением подтверждающих документов (агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом). Представляется в 1-ом экземпляре, подписанном Клиентом (при наличии печати).
5.	Согласие на обработку персональных данных	Оригинал по	предоставляется на всех лиц,

	представителей Клиента – индивидуального предпринимателя, предоставивших документы, удостоверяющие их личности	форме Банка	предоставивших документ, удостоверяющий их личности.
6.	Сведения о финансовом положении Клиента <i>(любой из документов)</i> : -налоговая декларация с подтверждением о ее принятии или отправки; -справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; -сведения об отсутствии в отношении лица 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 Банк; -сведения об отсутствии фактов неисполнения лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;	Оригинал или копия	Копия подписывается Клиентом или другим уполномоченным лицом и скрепляется действующей печатью Клиента (при наличии печати). Клиент может выбрать один из указанных документов самостоятельно.
7.	Гарантийное письмо об обязательстве предоставить налоговую декларацию в десятидневный срок после истечения первого отчетного периода	Оригинал	Только для индивидуальных предпринимателей, период деятельности которых не превышает 3 (Трёх) месяцев. Подписывается Клиентом или другим уполномоченным лицом и скрепляется действующей печатью Клиента (при наличии печати).
8.	Сведения (отзывы в произвольной форме) о деловой репутации (и /или): - от Клиентов Банка, являющихся контрагентами индивидуального предпринимателя, с предоставлением документов, подтверждающих наличие договорных отношений между Клиентом Банка и индивидуальным предпринимателем (договора, контракты, соглашения); - от кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель обслуживается или обслуживался; - иной документ, подтверждающий деловую репутацию (и /или): - выписка из кредитной организации по операциям по счету за последние 3 месяца; - отзыв о деловой репутации от контрагентов с предоставлением документов, подтверждающих наличие договорных отношений между индивидуальным предпринимателем и контрагентом (договора, контракты, соглашения); - письмо о невозможности предоставить сведения о деловой репутации в связи с отсутствием контрагентов/счетов (как открытых, так и закрытых)	Оригинал	Клиент может предоставить один из указанных документов самостоятельно.
9.	Документы, подтверждающие право пользования коммерческим помещением про адресу места нахождения Клиента <i>(при наличии)</i> : - Договор аренды + Акт приема – передачи помещения; - Договор субаренды + Акт приема передачи помещения в субаренду + копия Договора аренды + копия Акта приема – передачи помещения в аренду; - документ, подтверждающий право собственности по адресу местонахождения**** Клиента (Свидетельство о праве собственности,	Копия, заверенная Клиентом	

	Выписка из ЕГРП).		
10.	Иные документы		Банк вправе запросить иные дополнительные документы, необходимые для осуществления функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

* В случае если представитель Клиента является иностранным гражданином представляются:

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, иной документ)

** Копии могут быть изготовлены и заверены одним из следующих способов:

- нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
- уполномоченным должностным лицом Банка;
- Клиентом Банка, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов.

Требования к заверению документов Клиентом:

Копии должны содержать подпись лица, заверившего документ, его Ф.И.О., должность, дату заверения, а также оттиск печати Клиента.

Если документ многостраничный, заверительная надпись ставится на шпигеле документа.

Если документ не прошит, заверяется каждая страница документа.

***Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия индивидуального предпринимателя. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

****Индивидуальный предприниматель регистрируется только по месту жительства-постоянной прописки или временной регистрации, подтвержденному документами. Это может быть жилое помещение любого типа. Фактическим адресом Индивидуального предпринимателя считается действительное местонахождение, где он осуществляет свою работу.

Адрес регистрации и действительный (то есть юридический и фактический) адрес могут совпадать. Бывает, что место регистрации не соответствует фактическому адресу - они могут отличаться в силу особенностей вида деятельности