Приложение №10 к Правилам открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов

в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

**Перечень документов, необходимых для открытия**

**банковского счета (вклада)**

**3. Индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

1) **Заявление** на открытие банковского счета (по форме Банка).

2) **Договор банковского счета** (по форме Банка) в 2 экз.

3) **Карточку с образцами подписей и оттиска печати**, удостоверенная нотариально[[1]](#footnote-1) и Приложение №15 «[Заявление о подписях, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение для совершения операций по банковскому счету](http://srbank.ru/files/doc/rko/app_right_sign.docx)» (по форме Банка).

4) Документ удостоверяющий личность.

5) Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющихся иностранными гражданами) (в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации).

6) Документы, подтверждающие полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжения счетом (ами), в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (оригинал; копия, заверенная нотариально, уполномоченным сотрудником Банка при предъявлении подлинника документа).

7) Документы, необходимые для идентификации в целях выполнения требований Федерального закона №173-ФЗ и FATCA (перечень приведен на сайте Банка в сети Интернет);

8) Доверенность, подтверждающая полномочияна открытие счета, оформленная нотариально.

9) Анкета физического лица (по форме Банка), заполняется на каждое лицо, указанное в карточке с образцами подписей и оттиском печати.

Анкета на бенефициарного владельца и каждого выгодоприобретателя (при наличии).

Сведения о выгодоприобретателе представляются, если Клиент при проведении операций действует к выгоде лица, не участвующего в операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

10) Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих право нотариуса на использование для профессиональной деятельности помещений, заверенные Клиентом-нотариусом с указанием ФИО и печатью (при наличии) (например: договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права на собственность и пр.).

11) Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих право адвоката на использование для профессиональной деятельности помещений, заверенные адвокатом с указанием Ф. И. О. и печатью (при наличии) (например: договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права на собственность и пр.).

12) Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю/лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (оригинал; копия, заверенная нотариально, уполномоченным сотрудником Банка при предъявлении подлинника документа).

13) Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации[[2]](#footnote-2).

14) Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов (удостоверение адвоката), а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета[[3]](#footnote-3).

15) Копия документа, подтверждающего наличие в составе Единого государственного регистра индивидуального предпринимателя и присвоении ему кодов по общероссийским классификаторам, засвидетельствованная: нотариально; органом, выдавшим данный документ; уполномоченным сотрудником Банка при предъявлении подлинника.

16)Вопросникклиента-индивидуального предпринимателя, лица занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по форме Банка).

**17) Сведения (документы) о финансовом положении (один из документов по усмотрению Банка):**

копии налоговой(ых) декларации(й) 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), или

копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (при наличии), или

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом,

сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом),

сведения о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуального предпринимателя своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

**ИП, лица, занимающиеся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с даты государственной регистрации которых прошло менее 3 месяцев представляют:**

письменную информацию, включающую: характеристику товара, работ, услуг, предполагаемых к производству, реализации, осуществлению; их назначение и область  
применения; основные особенности и отличия бизнес-процессов, которые могут обеспечить их коммерческий успех, технический, экономический и социальный эффект в течение ближайших 12 месяцев; сведения о рынках сбыта, маркетинге; планируемой к получению выручке (прогноз объема продаж товаров, оказания услуг); уровня цен; предполагаемой рентабельности; источниках финансирования; основных статьях расходов; основных контрагентах (планируемых плательщиках и получателях денежных средств)

письменное обязательство представить в течение 7 (Семи) календарных дней после сдачи копию налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой 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).

**Индивидуальные предприниматели, применяющие специальные налоговые режимы дополнительно представляют**:

* *применяющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единого сельскохозяйственного налога)*

выписка из [Книг](consultantplus://offline/ref=2AD24D9FDE72E3B1E3B766CD672E8340F9B6FC356701454D25FF2881E473F60E1638A2DF4024D0L4N2K)и учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)

* *применяющие**упрощенную систему налогообложения (УСН):*

выписка из Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей с указанием сведений об итоговой сумме доходов и расходов, применяемых при исчислении налогооблагаемой базы со справкой по разделу I («Доходы и расходы») за завершенный год деятельности (в том числе по кварталам) и за последний отчетный период;

* *применяющие патентную систему налогообложения:* патент*.*

**18) Сведения о деловой репутации:**

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе 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 ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя).

*в случае отсутствия возможности получения документов (отсутствие возможности должно быть подтверждено), перечисленных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта предоставляются:*

отзывы основных контрагентов.

*Для ИП и лиц, занимающихся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке,* период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации:

Письменное обязательство представить отзывы основных контрагентов по истечении трех месяцев после заключения соответствующих договоров с ними.

С целью идентификации клиента, Банк вправе дополнительно затребовать иные документы.

**19)** Банк вправе запросить у Клиента документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе/листы записи и др. в случае, если Банк не имеет возможности получить соответствующую информацию с использованием доступных ему на законных основаниях информационных ресурсов.

**4. Для открытия доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в Банк представляются:**

1) Документы, предусмотренные настоящим Перечнем для соответствующей категории клиента (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, др.).

2) [Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление (оригинал, копия, удостоверенная нотариусом, руководителем/уполномоченным сотрудником доверительного управляющего, уполномоченным сотрудником Банка при предъявлении подлинника](http://msksdo11.vtb/C32571570040221C/0/CB818E7A9D933252C32579290024C016/$file/525_2011Н1.doc/#p_11_1_pril_1_525_2011)).

[В случае если управляющая компания осуществляет доверительное управление паевым инвестиционным фондом, указанным документом являются Правила доверительного управления](http://msksdo11.vtb/C32571570040221C/0/CB818E7A9D933252C32579290024C016/$file/525_2011Н1.doc/#p_11_1_pril_1_525_2011).

3) [Договор банковского счета (по форме Банк](http://msksdo11.vtb/C32571570040221C/0/CB818E7A9D933252C32579290024C016/$file/525_2011Н1.doc/#p_11_2_pril_1_525_2011)а).

4) Вопросник/анкета (по установленной Банком форме) и документы, подтверждающие указанные в ней сведения, а также иная необходимая информация и документы по требованию.

5) Доверительные управляющие (юридические лица и индивидуальные предприниматели) сведения (документы) о финансовом положении

копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате 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), 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, подтверждающего достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета действующему законодательству РФ, или

справка, выданная налоговым органом, об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций,

сведения об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

сведения об отсутствии в отношении юридического лица (индивидуального предпринимателя) производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании несостоятельным (банкротом),

сведения о проведении процедур ликвидации/реорганизации по состоянию на дату представления документов в Банк,

данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings) (при наличии);

Доверительные управляющие (юридические лица и индивидуальные предприниматели, с даты государственной регистрации которых прошло менее 3 месяцев)представляют:

Бизнес-план;

письменное обязательство представить в течение 7 (Семи) календарных дней после сдачи копию отчетности (бухгалтерской, финансовой, налоговой), аудиторского заключения (при наличии).

6) Сведения о деловой репутации:

рекомендательные письма, составленные в произвольной форме от кредитных организаций, с которыми имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, и (или)

рекомендательные письма в отношении учредителей юридического лица, и (или)

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице, индивидуальном предпринимателе других организаций, индивидуальных предпринимателей, имеющих с ним деловые отношения.

Доверительные управляющие (юридические лица, индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации) представляют:

письменное обязательство представить отзывы основных контрагентов по истечении трех месяцев после заключения соответствующих договоров с ними; и (или)

отзывы контрагентов об участниках (акционерах) юридического лица.

С целью идентификации клиента, банк вправе дополнительно затребовать иные документы.

|  |
| --- |
| **6.2.** **Для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, финансовый управляющий представляет в Банк:**  1) Документ, удостоверяющий личность,  2) Копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина,  3) Карточку с образцами подписей и оттиска печати (за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами)[[4]](#footnote-4), удостоверенная нотариально.[[5]](#footnote-5). |

**Для открытия специального текущего счета Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление на открытие специального текущего счета (в процессе реструктуризации долгов), а также следующие документы:**

* копию определения/решения арбитражного суда об утверждении Финансового управляющего для участия в деле о банкротстве физического лица/индивидуального предпринимателя;
  + копию судебного акта о признании физического лица/индивидуального предпринимателя банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в форме реализации имущества;
  + документ, удостоверяющий личность физического лица – должника;
  + документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего;
  + свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Финансового управляющего;
  + копия определения арбитражного суда о привлечении других лиц в целях обеспечения осуществления Финансовым управляющем своих полномочий в деле о банкротстве гражданина и документ, удостоверяющий личность Представителя (указанные документы подлежат представлению в Банк в случае заключения Договора Представителем). В случае отсутствия в определении арбитражного суда о привлечении других лиц соответствующих полномочий Представителя, соответствующие полномочия могут быть представлены Финансовым управляющем на основании доверенности, оформленной в согласно законодательству Российской Федерации

Сумма операций, совершаемых по распоряжению физического лица-должника с денежными средствами, размещенными на специальном банковском счете с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого в соответствии с утвержденными в Банке тарифами, без согласия финансового управляющего, не может превышать пятидесяти тысяч рублей в месяц.

**7.1. Для открытия индивидуальному предпринимателю счета по депозиту в Банк представляется:**

1) документ, удостоверяющий личность физического лица;

2) вопросник (по форме Банка).

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

1) документ, удостоверяющий личность физического лица;

2) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

3) СНИЛС (при наличии).

Нотариус дополнительно представляет документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

1. При личном присутствии представителей карточка может быть удостоверена уполномоченными сотрудниками Банка. [↑](#footnote-ref-1)
2. Данные документы могут быть засвидетельствованы; нотариально; органом, выдавшим указанные документы; уполномоченным сотрудником офиса/филиала при предъявлении подлинника документа. [↑](#footnote-ref-2)
3. Данные документы могут быть засвидетельствованы; нотариально; органом, выдавшим указанные документы; уполномоченным сотрудником офиса/филиала при предъявлении подлинника документа. [↑](#footnote-ref-3)
4. Договором предусмотрено, что: операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи; открытие текущего счета производится для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа. [↑](#footnote-ref-4)
5. При личном присутствии представителей карточка может быть удостоверена уполномоченными сотрудниками Банка. [↑](#footnote-ref-5)