

к Положению об открытии и закрытии в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» банковских и депозитных счетов в валюте Российской Федерации юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранным структурам без образования юридического лица

**Перечень документов,  
предоставляемых индивидуальным предпринимателем, физическим лицом,  
занимающимся в установленном законодательстве порядке частной практикой,  
при открытии счета в валюте РФ в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»**

| № | Наименование требуемого документа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Форма представления                                                                                                                                                    |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Документы, подтверждающие регистрацию<br><br><b>Адвокат, учредивший адвокатский кабинет (далее – адвокат):</b><br>- удостоверение адвоката,<br>- уведомление совета адвокатской палаты об учреждении адвокатского кабинета.<br><br><b>Нотариус</b> представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ. | Копии, заверенные нотариально или государственным органом, выдавшим документ, или заверенные уполномоченным лицом Банка                                                |
| 2 | Документы, подтверждающие постановку на учет в налоговом органе для ИП, адвокатов и нотариусов:<br>Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                        |
| 3 | <b>ДОКУМЕНТЫ</b> , подтверждающие полномочия лиц, имеющих право подписи согласно представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиском печати ИП или физического лица, занимающегося частной практикой.                                                                                                                                                                         | Нотариально оформленная /банковская доверенность на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия переданы третьим лицам) |
| 4 | Документы, удостоверяющие личность (сведения о реквизитах документа), лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, а также документы или сведения по представителям и бенефициарным владельцам <sup>1</sup>                                                                                                                                                         | Оригиналы или копии, заверенные уполномоченным лицом Банка                                                                                                             |
| 5 | <b>ЛИЦЕНЗИИ</b> (патенты), выданные ИП и физическим лицам, занимающимся частной практикой, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию или регулированию путем выдачи патента (при отсутствии данных в официальных источниках).                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                        |

<sup>1</sup> физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                      |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 6 | <p><b>ДОКУМЕНТЫ И СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ</b><sup>2</sup> (один из указанных ниже документов):</p> <p>1. <u>Документы, характеризующие финансовое состояние</u></p> <p>1.1. Бухгалтерская отчетность</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>годовая (квартальная) налоговая декларация</b> (для ИП) с приложениями, представленные с отметками налогового органа об их принятии, либо с квитанцией об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо с подтверждением отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);</li> <li>- налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) (для нотариусов и адвокатов).</li> </ul> <p>2. <u>Сведения о финансовом положении:</u></p> <p>2.1. <b>Справка</b> об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p>2.2. <b>Сведения</b> об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;</p> <p>2.3. <b>Сведения</b> об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (письмо клиента).</p> | Оригиналы или копии документа, заверенные уполномоченным лицом Банка |
| 7 | <p><b>Сведения о деловой репутации</b><sup>3</sup> (один из документов):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отзыв других клиентов Банка, имеющих с клиентом, принимаемом на обслуживание, деловые отношения;</li> <li>- отзыв других кредитных организаций, в которых данный клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации;</li> <li>- письмо клиента о его деловой репутации / отсутствие негативной информации в общедоступных источниках информации, размещенных в ИТС «Интернет», доступных Банку на законных основаниях (в случае невозможности представления вышеуказанных отзывов).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Оригинал, заполняется третьим лицом либо самим клиентом              |
| 8 | <b>Информация о доменном имени (при наличии)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                      |

**Банком запрашиваются дополнительные документы, необходимые для открытия счетов в соответствии с действующим законодательством РФ:**

**Для открытия специального счета платежного агента (субагента)/поставщика** необходимо представить договор (заверенная копия) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**Для открытия специального счета банковского платежного агента (субагента)** необходимо представить договор (заверенная копия) о привлечении банковского платежного агента/субагента.

**Примечание:** Копии документов (кроме копий, заверенных нотариально) предоставляются в Банк при предъявлении оригинала.

☎ (3532) 343-171

**Банк имеет право запросить дополнительные документы/ сведения (при необходимости)**

<sup>2</sup> Требование о представлении документов о финансовом положении не распространяется на организации, срок регистрации которых не превышает 3 (трех) месяцев. Клиент представляет информацию о применяемой системе налогообложения.

<sup>3</sup> Требование о представлении документов о деловой репутации не распространяется на ИП, срок регистрации которых не превышает 3 (трех) месяцев. ИП вправе предоставить в Банк письмо о невозможности предоставить отзыв о деловой репутации в случае отсутствия контрагентов / деятельности организации.