

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 Адвокат, учредивший адвокатский кабинет (далее – адвокат): - удостоверение адвоката, - уведомление совета адвокатской палаты об учреждении адвокатского кабинета. Нотариус 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 адвокатов и нотариусов: Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	
3	ДОКУМЕНТЫ , 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 ¹	Оригиналы или копии, заверенные уполномоченным лицом Банка
5	ЛИЦЕНЗИИ (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).	

¹ 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	ДОКУМЕНТЫ И СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ² (один из указанных ниже документов): 1. <u>Документы, характеризующие финансовое состояние</u> 1.1. Бухгалтерская отчетность - годовая (квартальная) налоговая декларация (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); - налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) (для нотариусов и адвокатов). 2. <u>Сведения о финансовом положении:</u> 2.1. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; 2.2. Сведения 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; 2.3. Сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (письмо клиента).	Оригиналы или копии документа, заверенные уполномоченным лицом Банка
7	Сведения о деловой репутации³ (один из документов): - отзыв других клиентов Банка, имеющих с клиентом, принимаемом на обслуживание, деловые отношения; - отзыв других кредитных организаций, в которых данный клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации; - 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).	Оригинал, заполняется третьим лицом либо самим клиентом
8	Информация о доменном имени (при наличии)	

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)

² 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.

³ 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.