

**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	<p>Документы, подтверждающие регистрацию <b>Индивидуальный предприниматель (далее – ИП)</b> представляет Лист записи в ЕГРИП о приобретении физическим лицом статуса ИП.</p> <p><b>Адвокат, учредивший адвокатский кабинет (далее – адвокат)</b> представляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- удостоверение адвоката,</li> <li>- документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов,</li> <li>- уведомление совета адвокатской палаты об учреждении адвокатского кабинета.</li> </ul> <p><b>Нотариус</b> представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ</p>	
2	Документы, подтверждающие государственную <b>регистрацию изменений</b> сведений об ИП (СВИДЕТЕЛЬСТВО, ЛИСТ ЗАПИСИ) <sup>1</sup>	Копии, заверенные нотариально или государственным органом, выдавшим документ, или заверенные уполномоченным лицом Банка
3	Документы, подтверждающие постановку на учет в налоговом органе. <b>Адвокат и нотариус</b> представляют <b>СВИДЕТЕЛЬСТВО о постановке на учет</b> в налоговом органе физического лица по месту жительства	
4	<b>УВЕДОМЛЕНИЕ</b> из Федеральной службы государственной статистики (в случае отсутствия информации на сайте Росстата)	
5	<b>ВЫПИСКА</b> из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для ИП) <sup>2</sup>	
6	<b>Заявление на открытие счета</b>	
7	<b>КАРТОЧКА</b> с образцами подписей и оттиска печати (если печать используется) ИП или физического лица, занимающегося частной практикой	Заверенная нотариально или уполномоченным лицом Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке
8	<b>ДОКУМЕНТЫ</b> , подтверждающие полномочия лиц, имеющих право подписи согласно представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати ИП или физического лица, занимающегося частной практикой	Нотариально оформленная доверенность на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия переданы третьим лицам)

<sup>1</sup> При наличии изменений, зарегистрированных до 04.07.2013 г., предоставляется Свидетельство(а) о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей; при наличии изменений, зарегистрированных после 04.07.2013 г. - Лист(ы) записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

<sup>2</sup> Срок действия выписки – 30 дней со дня ее выдачи. Индивидуальными предпринимателями, с момента регистрации которых прошло не более 1 месяца, вместо выписки предоставляется в банк Лист записи. При необходимости и технической возможности выписку может запросить и изготовить Банк, используя ресурс в сети «Интернет» <https://service.nalog.ru>, следуя установленным Банком правилам.


№	Наименование требуемого документа	Форма представления
9	Документы, удостоверяющие личность, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также представителей и бенефициарных владельцев <sup>3</sup>	Оригиналы или копии, заверенные уполномоченным лицом Банка
10	<b>ЛИЦЕНЗИИ</b> (патенты), выданные ИП и физическим лицам, занимающимся частной практикой, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию или регулированию путем выдачи патента (при наличии)	
11	<b>ДОКУМЕНТЫ И СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ</b> <sup>4</sup> (один из указанных ниже документов): 1. <u>Документы, характеризующие финансовое состояние</u> 1.1. Бухгалтерская отчетность - <b>годовая (квартальная) налоговая декларация</b> (для ИП) <b>с приложениями</b> , представленная с отметками налогового органа о её 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. <b>Справка</b> об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; 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); <b>сведения</b> о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; 2.3. <b>Сведения</b> 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
12	<b>Сведения о деловой репутации</b> <sup>5</sup> (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	Оригинал (заполняется третьим лицом)

**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 об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

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

**Примечание:** Копии документов (кроме копий, заверенных нотариально) принимаются Банком при предъявлении оригинала.

 (3532) 343-171

<sup>3</sup> Физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия ИП или физического лица, занимающегося частной практикой. Документы, удостоверяющие личность, принимаются с обязательным оформлением Согласия на обработку персональных данных.

<sup>4</sup> и <sup>5</sup> Требование о представлении документов о финансовом положении и деловой репутации не распространяется на ИП и физлиц, занимающихся частной практикой, с момента регистрации которых прошло не более 3 (трех) месяцев. В первом случае клиент представляет в Банк документ с информацией о применяемой системе налогообложения, во втором случае клиент представляет в Банк письмо, подписанное руководителем, содержащее сведения об отсутствии контрагентов и невозможности предоставить отзыв о деловой операции.