



СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ) ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, СОЗДАНЫМ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ, ИЛИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, И ИХ ИДЕНТИФИКАЦИИ В АО КБ «РУБЛЕВ»

Уважаемые Клиенты!

Для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), пожалуйста, предоставляйте полный комплект документов, предусмотренный настоящим Списком документов.

Документы, предоставляемые для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) Клиента должны быть действительны на дату предъявления.

N п.п.	Наименование документа	Примечание
1. Документы Банка (Договора, заявления, анкеты)		
1.1.	Заявление о присоединении к <i>Договору Комплексного банковского обслуживания АО КБ «РУБЛЕВ»</i>	
1.2.	Анкеты: — Индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося частной практикой, открывающего счет в Банке (далее – «Клиент»), в том числе в целях реализации Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (<i>Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA</i>); — физических лиц, в интересах которых действует Клиент; — физических лиц, являющихся бенефициарными владельцами Клиента; — представителя Клиента, которому предоставлены полномочия по открытию счета Клиента в Банке и/или заключению договора банковского счета (лицо, действующее по доверенности); — физических лиц, которым Клиентом предоставлены полномочия по распоряжению его банковским счетом, а именно лиц, подписи которых включены в карточку с образцами подписей и оттиска печати. — физических лиц, которым Клиентом предоставлены полномочия по распоряжению его банковским счетом с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, а именно лиц, управляющих счетом по системе «Клиент-Банк» и имеющих доступ к электронной подписи (электронным ключам) Клиента.	Бланки для оформления документов, выдаются Клиентам в Банке.
1.3.	Документы, удостоверяющие личность физических лиц, указанных в п. 1.2. настоящего Списка.	Документы, предоставляются в Банк одним из следующих способов: — в оригинале; — в нотариально заверенной копии; — заверенные Клиентом.
1.4.	Согласие на обработку персональных данных, данное физическими	Бланк для оформления

N п.п.	Наименование документа	Примечание
	лицами, указанными в п. 1.2. настоящего Списка, и подписанное ими собственноручно.	Согласия, выдаются Клиентам в Банке
2. Документы для подключения к системе ДБО		
2.1.	Доверенность, выданная лицу, уполномоченному на получение документов, программного и информационного обеспечения для работы с ключевыми носителями системы ДБО.	Бланки для оформления документов, выдаются Клиентам в Банке.
2.2.	Анкета физического лица, указанного в п. 2.1. настоящего списка.	
2.3.	Согласие на обработку персональных данных физического лица, указанного в п. 2.1. настоящего Списка, подписанное ими собственноручно.	
2.4.	Документ, удостоверяющий личность физического лица, указанного в п. 2.1. настоящего Списка.	Документ, предоставляется в Банк в оригинале
3. Документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся частной практикой (учредительные документы и пр.)		
3.1.	Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей , подтверждающий государственную регистрацию Клиента в качестве индивидуального предпринимателя / крестьянского (фермерского) хозяйства, главой которого является, выданный регистрирующими органами или нотариусом, после 1 января 2017 года.	Документы, предоставляются в Банк одним из следующих способов: — в оригинале; — в нотариально заверенной копии.
3.2.	Выписку из ЕГРИП, полученную не ранее, чем за 30 дней до даты подачи документов в Банк.	
3.3.	Для физических лиц, занимающихся частной практикой Свидетельство о постановке Клиента на учет в налоговом органе по месту его жительства, выданное как на бумажном носителе (регистрирующим органом или нотариусом), так и в электронной форме, заверенное усиленной квалифицированной электронной подписью.	
3.4.	Уведомление Федеральной службы государственной статистики	
3.5.	Лицензии (разрешения, патент), выданные Клиенту в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в т.ч.: — нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ; — адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.	
3.6.	Свидетельства, выданные саморегулируемыми организациями, о включении в число членов саморегулируемыми организациями, о допуске к определенным видам работ, деятельности, которые	

N п.п.	Наименование документа	Примечание
	относятся к сфере деятельности указанных саморегулируемых организаций.	
3.7.	Документы, подтверждающие местонахождение Клиента (письмо-уведомление по форме Банка, свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, договор аренды (субаренды) или иные документы).	
3.8.	Доверенность представителя Клиента, которому предоставлены полномочия по открытию счета Клиента в Банке и/или заключению договора банковского счета и от имени Клиента.	
3.9.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (доверенность или иной документ в соответствии с законодательством РФ)	
3.10.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, которым Клиентом предоставлено право по распоряжению его банковским счетом с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, а именно лиц, управляющих счетом по системе ДБО и имеющих доступ к электронной подписи (электронным ключам) Клиента (если такие полномочия Клиентом предоставлялись).	
3.11.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати.	<p>Может быть оформлена:</p> <ul style="list-style-type: none"> — нотариально. — в помещении Банка и удостоверена уполномоченным лицом Банка.
3.12.	<p>Документы, подтверждающие финансовое положение Клиента:</p> <p>Для индивидуального предпринимателя, использующего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> — налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за предшествующий календарный год; — налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности за предшествующий календарный год и на квартальные даты; — свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход. <p>Для индивидуального предпринимателя, использующего патентную систему налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Патент на право применения патентной системы налогообложения (форма N 26.5-П), действующий на момент открытия счета время; — справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. <p>Для индивидуального предпринимателя, использующего традиционную систему налогообложения:</p>	<p>Документы, предоставляются в Банк одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — в оригинале; — копии, заверенные Клиентом.

№ п.п.	Наименование документа	Примечание
	<p>— налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) за предшествующий календарный год.</p> <p>Указанные документы предоставляются:</p> <p>— с отметкой о принятии налоговых деклараций и бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым органом по месту учета налогоплательщика</p> <p>или</p> <p>— с предоставлением документов, подтверждающих предоставление налоговых деклараций и бухгалтерской (финансовой) отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи в налоговый орган по месту учета налогоплательщика (копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи).</p>	
3.13.	<p>Отзывы (в произвольной письменной форме):</p> <p>— полученные Клиентом от контрагентов, являющихся клиентами Банка;</p> <p>— полученные от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации.</p>	Документ, предоставляется в Банк в оригинале
4. Дополнительные документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем со статусом платежный агент		
4.1.	Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц или письмо индивидуального предпринимателя о наличии договора с указанием его реквизитов	<p>Договор, предоставляется в Банк одним из следующих способов:</p> <p>— в оригинале;</p> <p>— заверенный Клиентом.</p>

В необходимых случаях Банк имеет право затребовать дополнительные документы.

В случае возникновения вопросов по открытию расчетного счета в АО КБ «РУБЛЕВ», Вы всегда можете обратиться в Операционное управление Банка:

☎ (495) 933-58-48

✉ corp@rublev.ru