



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ

БАНК ЕВРОАЛЪЯНС

**ПЕРЕЧЕНЬ
документов Клиента
на открытие расчетного счета
индивидуальному предпринимателю или
физическому лицу, занимающемуся
индивидуальной практикой**

1. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или Свидетельство о внесении в ЕГРИП записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 года (при наличии).
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой - обязательно, для индивидуальных предпринимателей- при наличии).
3. Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (при наличии).
4. Документ, удостоверяющий личность владельца счета, а также лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в том числе использующего аналог собственноручной подписи.
5. Доверенность, удостоверенная нотариально, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (предоставляется в случае передачи индивидуальным предпринимателем права на распоряжение счетом другому лицу).
6. Информационное письмо органов статистики о присвоении индивидуальному предпринимателю кодов (при наличии).
7. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет (при наличии).
8. Карточка с образцами подписей и оттиском печати, оформленная в установленном порядке (заполняется и заверяется в банке).
9. Банком могут быть затребованы иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.
10. Сведения (документы), подтверждающие финансовое положение (для индивидуальных предпринимателей, с момента регистрации которых прошло более трех месяцев):
 - годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением 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) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
 - и (или) документы, подтверждающие оплату авансовых платежей по налогам.
11. Сведения (документы), подтверждающие финансовое положение (для индивидуальных предпринимателей, с момента регистрации которых прошло менее трех месяцев):
 - письмо в произвольной форме за подписью и печатью индивидуального предпринимателя (при наличии) с указанием периода начала ведения финансово-хозяйственной деятельности и планируемых объемах выручки за будущие периоды с обязательством незамедлительного (после направления в налоговый орган) предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности за первый налоговый период.
12. Документы, содержащие сведения о деловой репутации Клиента:
 - отзывы (в произвольной письменной форме) с информацией об оценке деловой репутации других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с клиентом
 - или отзывы (в произвольной письменной форме) с информацией об оценке деловой репутации других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании
 - или отзывы (в произвольной письменной форме) с информацией об оценке деловой репутации иных контрагентов клиента
13. Банком могут быть затребованы иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета

Заполняются в банке при открытии счета:

- Заявление на открытие счета, договор и тарифы (по форме банка).
- Анкета Клиента (по форме банка).

При наличии Выгодоприобретателя Клиент представляет в банк:

- сведения о выгодоприобретателе (-лях) – по форме банка;
- подтверждающие документы (договор, соглашение и т.п.).

Поставщик, Платежный агент (субагент) дополнительно представляет в Банк:

уведомление по форме банка о заключенных договорах о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Платежный агент – оператор по приему платежей дополнительно предоставляет в Банк:

- уведомление по форме банка о заключенных договорах о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
- уведомление о постановке на учет Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Нотариус дополнительно предоставляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации.

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

В Банк предоставляются оригиналы документов и их копии. Банк заверяет копии документов за плату, в соответствии с тарифами. Копии также могут быть заверены нотариально.

Документы, указанные в пп. 1–3, могут быть предоставлены в банк в виде копий, удостоверенных регистрирующим органом.