

П Е Р Е Ч Е Н Ь
документов, необходимых для открытия расчетного счета
индивидуальному предпринимателю в АО «НДБанк»¹

Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей - при наличии зарегистрированных изменений в сведениях о физическом лице.

При наличии зарегистрированных до 04 июля 2013 года изменений в сведения о физическом лице - Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ в порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (копии, заверенные нотариально или сотрудником Банка с предоставлением оригинала) или письмо об осуществлении не лицензируемой деятельности; если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;

Инвестиционное товарищество представляет договор простого товарищества (договор о совместной деятельности);

Опросный лист юридического лица;

Опросный лист физического лица (на лиц указанных в карточке);

Документ, удостоверяющий личность (копии страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации Клиента);

Документы, подтверждающие адрес, по которому фактически осуществляется деятельность. Такими документами могут быть: свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество либо договор аренды недвижимого имущества, либо договор субаренды недвижимого имущества, иные договоры и документы (копии, заверенные нотариально или сотрудником Банка с предоставлением оригинала), подтверждающие обоснованность пользования недвижимым имуществом. Если деятельность осуществляется по месту регистрации места жительства физического лица – индивидуального предпринимателя – документы не предоставляются. Банк оставляет за собой право потребовать в обязательном порядке дополнительно к договору аренды (субаренды) недвижимого имущества или иному документу, подтверждающему обоснованность пользования имуществом, копию паспорта БТИ.

Заявление на открытие банковского счета (по форме, утвержденной Банком);

Карточку с образцами подписей и оттиска печати, в соответствии с формой, утвержденной Банком России, заверенную нотариально или уполномоченным должностным лицом Банка (в 1 (одном) экземпляре);

Нотариально заверенная доверенность на открытие счета в случае, если счет открывается доверенным лицом (представителем) (оригинал) с приложением копии документа, удостоверяющего личность доверенного лица;

Подписанный Клиентом договор банковского счета с Банком в 2 (двух) экземплярах (по форме, утвержденной Банком);

¹ В Банк могут быть представлены копии документов, заверенные Клиентом, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов. Копии документов, заверенные Клиентом, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты, а листы пронумерованы. На месте сшива должно быть указано количество пронумерованных и прошитых листов (прописью); проставлена дата, должность, фамилия, имя, отчество (при наличии), заверившего копию документа, а также его собственноручная подпись и оттиск печати Клиента.

Сотрудник Банка может изготовить и заверить копии документов, предоставленных Клиентом.

В случае открытия банковского счета физическому лицу - индивидуальному предпринимателю, иностранному гражданину дополнительно представляются в Банк следующие документы:

- Миграционная карта;

- Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, в случае, если их наличие предусмотрено действующим законодательством РФ.

При наличии Счета Клиента, открытого в Банке, для открытия иных банковских счетов, необходимо дополнительно представить следующие документы:

Заявление на открытие банковского счета (по форме, утвержденной Банком);

Карточку с образцами подписей и оттиска печати (по форме, утвержденной Банком России) заверенную нотариально или уполномоченным должностным лицом Банка – при открытии счета в подразделении, отличном от того, где имеется ранее открытый счет;

Доверенность на открытие счета в случае, если счет открывается доверенным лицом (представителем) (оригинал) с приложением копии документа, удостоверяющего личность доверенного лица;

Подписанный Клиентом договор банковского счета с Банком в 2 (двух) экземплярах (по форме, утвержденной Банком);

Клиент вправе предоставить из нижеуказанного списка не менее двух документов, которые могут подтвердить сведения о финансовом положении и деловой репутации:

-Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),

- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте),

-копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

Для Индивидуальных предпринимателей, период деятельности которого составляет менее трех месяцев со дня регистрации:

-Рекомендательные письма (в произвольной форме) от других кредитных организаций, в которых Индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного лица и об отсутствии фактов неисполнения Индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

-Письмо о планируемой хозяйственной деятельности в регионах РФ и за ее пределами.

-Любые сведения (документы), подтверждающие начало осуществление хозяйственной деятельности Клиента (договоры(проекты договоров) по хозяйственной деятельности Клиента, в т.ч. по приобретению им в собственность основных средств; письма Клиента о вступлении в ассоциации, корпорации, союзы, объединения и иные, предусмотренные законодательством, организации, в т.ч. в саморегулируемые организации (при наличии факта)).