

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА)
ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ,
ЗАНИМАЮЩЕМУСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИЕЙ ПОРЯДКЕ
ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

I. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПО ФОРМЕ РНКО¹

1. Договор специального банковского счета (2 (два) экземпляра);

2. Заявление на открытие банковского счета.

Для открытия расчетного счета предоставляется Заявление на открытие расчетного счета по форме, утвержденной Офертой РНКО.

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати **

Не предоставляется в случае, если Клиент или уполномоченное им лицо распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.

4. Соглашение об установлении количества и сочетаний подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов Клиента, содержащих распоряжения денежными средствами на бумажном носителе.

Не заполняется в случае, если Клиент или уполномоченное им лицо распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.

5. Опросный лист Клиента — индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном Российской Федерации порядке частной практикой, а также его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

II. ДОКУМЕНТЫ КЛИЕНТА:

6. Документы, удостоверяющие личность: *

- индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном Российской Федерации порядке частной практикой;
- представителя Клиента;
- лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи и (или) наделенных правом подписи и включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Если вышеперечисленные лица являются иностранными гражданами, дополнительно представляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта в случае отсутствия иных документов). Данный документ предоставляется в случае, если есть необходимость наличия у иностранного гражданина указанных документов в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации. *

7. Документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента, в том числе подтверждающие наделение представителя Клиента правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах с использованием аналога собственноручной подписи и (или) правом подписи банковских и финансовых документов *

Документы предоставляются в случае, если счет открывает лицо, уполномоченное действовать от имени Клиента по доверенности, а также в случае, если лицо наделено правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи и/или наделения правом подписи банковских (финансовых) документов.

8. Документы, подтверждающие финансовое положение Клиента: копия годовой бухгалтерской отчетности *, ***, и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации *, ***, и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом *, ***,

¹ Документы, предусмотренные п. 1, 2, 4, 5 настоящего перечня, предоставляются в РНКО на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Клиента.

9. Отзыв о деловой репутации (при наличии) *, составленный в произвольной письменной форме о Клиенте:

- от других Клиентов РНКО, имеющих с ним деловые отношения; и (или)
- от контрагентов Клиента, имеющих деловые отношения с Клиентом с указанием на характер деловых отношений); и (или)
- от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОКУМЕНТАМ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

10. Для открытия специального банковского счета банковскому платежному агенту (субагенту), платежному агенту, поставщику дополнительно предоставляются *:

- договор о привлечении банковского платежного агента (субагента); или
- договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

11. Для открытия специального счета эскроу*:

- отдельный договор, регулирующий правоотношения между депонентом и бенефициаром;
- бенефициар предоставляет документы (сведения), утвержденные РНКО в перечнях для открытия банковского счета в зависимости от принадлежности бенефициара к категориям лиц, открывающим счет.

РНКО вправе запрашивать другие документы, не предусмотренные настоящим перечнем.

- * **1.** Документы предоставляются в РНКО в виде:
 - оригинала; или
 - нотариально заверенной копии (нотариально заверенной копии с копии); или
 - копии, заверенной органом, выдавшим/зарегистрировавшим Клиента/документ;
 - копии, заверенной уполномоченным лицом Клиента, за исключением документов, установленных п. 7 настоящего перечня;
- 2.** РНКО, по просьбе Клиента, самостоятельно изготавливает копии с оригиналов документов.
- 3.** Документы (сведения) не предоставляются Клиентом в случае, если документы (сведения), содержатся в открытых информационных системах органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, Едином государственном реестре юридических лиц, а также иных официальных источниках.
- ** Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, должна быть удостоверена нотариально, за исключением случаев, когда карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – «Карточка») оформляется должностным лицом РНКО при личном присутствии всех лиц, указанных в Карточке.
- *** Копии документов представляются 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) или копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).