



**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для открытия в ООО МИБ «ДАЛЕНА» расчетного счета в рублях и
иностранной валюте Индивидуальному предпринимателю – резиденту**

№ п/п	Наименование документа	Форма представления	Комментарии
1.	Заявление на открытие счета/ о присоединении к Договору банковского счета	Оригинал	предоставляется в 1-ом экземпляре
2.	Документ, удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя	Оригинал	
3.	Лицензии (патенты), выданные Индивидуальному предпринимателю, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)	Оригинал или копия*	
4.	Карточка подписей и оттиска печати	Оригинал	- удостоверенная нотариально; - удостоверенная должностным лицом Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке;
5.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам): - Доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия доверенного лица;	Оригинал или копия*	- удостоверенные нотариально либо Банком;
6.	Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (либо сведения об их реквизитах)**	Оригинал или копия*	
В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА			
1.	Анкета Клиента – индивидуального предпринимателя	Оригинал по форме Банка	предоставляется в 1-ом экземпляре;
2.	Анкета бенефициарного владельца*** Клиента – индивидуального предпринимателя (при наличии)	Оригинал по форме Банка	физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента*
3.	Анкета представителя Клиента – индивидуального предпринимателя (при наличии)	Оригинал по форме Банка	предоставляется только на лиц, которые уполномочены распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете на основании Доверенности или Договора, или иного подтверждающего документа;
4.	Согласие на обработку персональных данных представителей Клиента – юридического лица, предоставивших документы, удостоверяющие их личности	Оригинал	предоставляется на всех лиц, предоставивших документ, удостоверяющий их личности;
5.	Сведения о финансовом положении Клиента (любой из документов): - копия налоговая декларация с подтверждением о ее принятии или отправки; - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; - сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его	Оригинал	Клиент может выбрать один из указанных документов самостоятельно.

	<p>несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;</p> <ul style="list-style-type: none"> - сведения об отсутствии фактов неисполнения лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; 		
6.	<p>Гарантийное письмо об обязательстве предоставить налоговую декларацию в десятидневный срок после истечения первого отчетного периода</p>	Оригинал	Только для индивидуальных предпринимателей, период деятельности которых не превышает 3 (Трёх) месяцев.
7.	<p>Сведения (отзывы в произвольной форме) о деловой репутации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - или от кредитных организаций, в которых юридическое лицо обслуживается или обслуживалось; - или от Клиентов Банка, являющихся контрагентами юридического лица, с предоставлением документов, подтверждающих наличие договорных отношений между Клиентом Банка и юридическим лицом (договора, контракты, соглашения); - иной документ, подтверждающий деловую репутацию: - или выписка из кредитной организации по операциям по счету за последние 3 месяца; - или отзыв о деловой репутации от контрагентов с предоставлением документов, подтверждающих наличие договорных отношений между юридическим лицом и контрагентом (договора, контракты, соглашения); - или письмо о невозможности предоставить сведения о деловой репутации в связи с отсутствием контрагентов/счетов (как открытых, так и закрытых); 	Оригинал	Клиент может предоставить один из указанных документов самостоятельно.
8.	Иные документы		по требованию Банка, предоставляемые в соответствии с нормативными требованиями и внутренними документами Банка

* Копии могут быть изготовлены и заверены одним из следующих способов:

- нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
- уполномоченным должностным лицом Банка;
- Клиентом Банка, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов.

Требования к заверению документов Клиентом:

1. Копии должны содержать подпись лица, заверившего документ, его Ф.И.О., должность, дату заверения, а также оттиск печати Клиента
2. Если документ многостраничный, заверительная надпись ставится на сшиве документа.
3. Если документ не прошит, заверяется каждая страница документа.

** В случае если представитель Клиента является иностранным гражданином предоставляются:

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, иной документ)

*** Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия индивидуального предпринимателя. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;