



**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 ¹	
4.	Карточка с образцами 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.	Опросный лист Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой	Оригинал по форме Банка	предоставляется в 1-ом экземпляре;
2.	Сведения о физическом лице – бенефициарном владельце*** Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой (при наличии)	Оригинал по форме Банка	физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента [†]
3.	Сведения о представителе Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой (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 – индивидуального предпринимателя, 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	Оригинал	Клиент может выбрать один из указанных документов самостоятельно.

	<p>налоговым органом;</p> <ul style="list-style-type: none"> - сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; - сведения об отсутствии фактов неисполнения лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; 		
6.	Гарантийное письмо об обязательстве предоставить налоговую декларацию в десятидневный срок после истечения первого отчетного периода	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 индивидуальный предприниматель обслуживается или обслуживался; - или от Клиентов Банка, являющихся контрагентами индивидуального предпринимателя, с предоставлением документов, подтверждающих наличие договорных отношений между Клиентом Банка и индивидуальным предпринимателем (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 индивидуальным предпринимателем 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

ⁱ 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.**