



КБ «Кубань Кредит» ООО

**350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, д. № 46/ул. Красноармейская, д. № 32
тел. 8 800 555 25 18 (звонок по России бесплатный)**

**Перечень документов,
необходимых для открытия банковского счета
индивидуальному предпринимателю¹
(расчетные, специальные банковские счета)**

1. Основные документы.

1.1. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, иных представителей при открытии счета и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (паспорт, лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (вид на жительство, разрешение на временное проживание и др.), в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ).

1.2. Согласие лиц, чьи удостоверяющие личность документы представляются в Банк, на обработку их персональных данных (по форме Банка).

1.3. Выписка из ЕГРИП (в полном объеме содержащихся в реестре сведений). В целях открытия банковского счета выписка действительна в течение одного месяца с даты выдачи (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Выписка из ЕГРИП может быть получена Банком самостоятельно с оплатой согласно тарифам Банка.

1.4. Лицензии (патенты), выданные в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) или выписки из реестра лицензий (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Сведения о выданных лицензиях (разрешениях) могут быть получены Банком самостоятельно.

1.5. Доверенность, удостоверенная нотариально, с указанием полномочий указанных в карточке лиц, лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам: право подписи, право распоряжения банковским счетом, денежными средствами, находящимися на счете, право использования аналога собственноручной подписи и т.п.).

1.6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком форме (форма карточки с образцами подписей и оттиска печати размещена на Сайте). Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально либо карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена в Банке в присутствии всех лиц, которым предоставляется право подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность.²

1.7. Информационные сведения о клиенте по форме, установленной Банком (анкета (опросник), опросный лист по выявлению принадлежности клиента, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих к иностранным налогоплательщикам).

1.8. Сведения о бенефициарных владельцах по форме, установленной Банком (анкета

¹ При представлении клиентом оригиналов Должностное лицо Банка может изготовить и заверить копии с оригиналов документов, представленных клиентом для открытия банковского счета, при этом взимается плата в соответствии с тарифами Банка.

Копия с копии документа Банком не заверяется.

Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета документы (в т.ч. дополнительные), необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России, или в случаях, когда на сайте ФНС России отсутствует информация о клиенте, необходимая для открытия счета

² Индивидуальный предприниматель имеет право осуществлять предпринимательскую деятельность без печати. В этом случае карточка, заявление на открытие счета, договор банковского счета, платежные и другие документы, связанные с открытием и распоряжением счетом, оформляются без оттиска печати.

бенефициарного владельца).

1.9. Заявление на открытие счета.

2. Дополнительные документы.

2.1. Сведения (документы) о финансовом положении:

– за последний отчетный период 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), 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 (на момент представления в Банк дата оформления справки не должна превышать 1 месяца). При отсутствии у клиента - индивидуального предпринимателя справки из налогового органа Банк может воспользоваться правом использования информации об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, полученной по системе ГИС ГМП;

и (или)

– сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или)

– сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом).

2.2. Сведения о деловой репутации:

– при возможности получения – отзывы в произвольной письменной форме о предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с предпринимателем деловые отношения, и (или) отзывы в произвольной письменной форме от других кредитных организаций, в которых предприниматель ранее находился/ находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного предпринимателя.

2.3. В случае действия клиента в пользу выгодоприобретателя, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом, необходимо представить в Банк документы, свидетельствующие о том, что клиент действует к выгоде третьего лица.

2.4 Для платежных агентов (операторов по приему платежей/платежных субагентов)/ поставщиков/банковских платежных агентов (субагентов) (при осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц) – договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (оригинал и копия). Для оператора по приему платежей – документ, подтверждающий постановку оператора по приему платежей на учет уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг).