

СПИСОК

документов для открытия банковского счета

представляемых в Акционерное общество «БайкалИнвестБанк» (далее – Банк) физическими лицами - индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися частной практикой

Для открытия банковского счета в АО «БайкалИнвестБанк» (далее – Банк) индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Банк представляются следующие документы:

1. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность владельца счета, а также лиц, указанных в банковской карточке, а так же представителя клиента. *(Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.)*

2. «Карточка с образцами подписей и оттиска печати» формы 0401026 *(Может не предоставляться при условии, что операции по расчетному счету осуществляются исключительно по системе ДБО)*

- В случае предоставления права распоряжения денежными средствами иным лицам необходимо в Банковской карточке указать этих лиц, предоставить доверенности *(оригиналы или копии, заверенные нотариусом)*

3. Лицензии (разрешения, патенты), выданные в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию*

- **Нотариус** представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ. Свидетельство ИНН физического лица.*

- **Адвокат** представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. Свидетельство ИНН физического лица.*

4. Опросный лист для индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося частной практикой *(по форме Банка).*

5. Анкета бенефициарного владельца *(по форме Банка).*

6. Заявка клиента на заключение КДБО *(по форме Банка).*

7. Доверенность представителя, уполномоченного предоставлять в банк документы на открытие счета и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в том числе используя аналог собственноручной подписи (усиленную неквалифицированную подпись) (в случае, если открытие и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете осуществляется через доверенное лицо распорядителя) *(нотариальная).*

8. Любой документ о финансовом положении (по выбору Клиента) из следующих: *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) 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; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом).*

Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации, то он предоставляет пояснительную записку о своей деятельности *(в свободной форме)*

9. Сведения о деловой репутации: *отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и/или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента). При отсутствии возможности получения отзывов, сотрудник Банка, вправе использовать данные, полученные посредством из обще доступных ресурсов*

10. Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в карточке образцами подписей и оттиска печати, а также Представителей клиента.

11. Иные документы по требованию Банка.

**Предоставляются оригинал или нотариально удостоверенные копии, либо копии заверенные органом, осуществившим государственную регистрацию юридического лица.*

Банк вправе, без объяснения причин, обязать Клиента предоставлять документы, оформленные определенным образом.

Банк вправе:

- **не принимать документы, представленные не в полном объеме, и/или удостоверенные ненадлежащим образом.**