

**Перечень документов для открытия счета в АО «БайкалИнвестБанк»
индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной
практикой**

- 1. Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя.**
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. Нотариусы представляют, документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица.**
 - 3. Адвокаты представляют документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица.**
 - 4. Лицензии (разрешения, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.**
 - 5. Если открытие счета и (или) заключение договоров и (или) распоряжение денежными средствами на счете и (или) распоряжение денежными средствами на счете с использованием аналога собственноручной подписи будет осуществлять представитель индивидуального предпринимателя:**
 - нотариально удостоверенная доверенность на открытие банковского счета и (или) заключение договоров и (или) распоряжение денежными средствами на счете и (или) распоряжение денежными средствами на счете с использованием аналога собственноручной подписи;
 - документ, удостоверяющий личность представителя индивидуального предпринимателя.
- 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.
- 6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати. Соглашение о сочетании подписей по форме Банка.**
 - 7. Документы и сведения, необходимые для идентификации клиента, представителей клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации:**
 - Сведения о индивидуальном предпринимателе по установленной Банком форме;
 - Сведения о бенефициарном владельце по установленной Банком форме;
 - Сведения о выгодоприобретателе (при наличии) по форме, установленной ПВК;
 - Согласие на обработку персональных данных по форме Банка, оформленное всеми лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
 - 8. Документы о финансовом положении Клиента:**

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) 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);

- 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.

Клиенты, период деятельности которых на момент принятия на обслуживание в Банк не превышает трех месяцев со дня регистрации, либо срок сдачи бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством РФ на дату представления документов в Банк не наступил, документы о финансовом положении не предоставляют.

9. Сведения о деловой репутации Клиента: отзывы в произвольной письменной форме о клиенте от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения / от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании/ от основных контрагентов, имеющих с Клиентом деловые отношения.

Сведения о деловой репутации могут не предоставляться, если со дня регистрации Клиента прошло менее 90 дней.

10. Заявка клиента на заключение комплексного договора банковского обслуживания по установленной Банком форме.