



**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 установленной Банком форме;
 - 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);

- и (или) 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.

Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ.