

Перечень документов, необходимых для открытия банковского счёта индивидуальному предпринимателю (Резиденту)

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

2. Финансовая отчетность за последний отчётный период.

В зависимости от вида налогообложения, Клиентом предоставляется один из видов финансовой отчетности:

- Налоговая декларация 3-НДФЛ;
- Патент на право применения патентной системы налогообложения и приложения к нему (при наличии);
- Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения;
- Налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу;
- Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход.

Предоставляются с обязательной отметкой налогового органа о принятии или с копиями документов, подтверждающих их отправку в электронном виде или с квитанцией об отправке заказного письма и описью направляемых документов в случае направления документов по почте.

Предоставляется индивидуальными предпринимателями, период деятельности которых год и более, либо если зарегистрированы до четвёртого квартала предыдущего года.

3. Документы по форме Банка, предоставляемые Клиентом малого бизнеса.

3.1. Заявление-анкета индивидуального предпринимателя (для Клиентов малого бизнеса).

3.2. Заявление-анкета физического лица (для Клиентов малого бизнеса).

Заполняются на бенефициарных владельцев Клиента или представителей Клиента малого бизнеса, указанных в заявлении-анкете индивидуального предпринимателя (для Клиентов малого бизнеса).

Предоставляются оригиналы, подписанные Клиентом.

4. Если отсутствует информация в анкете Клиента о документе, подтверждающем местонахождение индивидуального предпринимателя, предоставляются документы, подтверждающие место нахождения юридического лица:

- Договор аренды;
- Свидетельство о праве собственности;
- Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП). Выписка ЕГРП предоставляется на бумажном носителе;

- Пояснительное письмо об отсутствии или невозможности предоставления документов, подтверждающих местонахождение Клиента.

5. Если у Клиента имеются лицензии или разрешения, то предоставляются:

- Лицензии, разрешения или патенты, выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию или регулированию путем выдачи патента.

6. Если период деятельности индивидуального предпринимателя со дня его регистрации менее трёх месяцев и по счёту планируются обороты в сумме более 3 млн рублей в месяц, предоставляется:

- Бизнес-план или концепция развития.

7. Если у индивидуального предпринимателя отсутствуют данные об ОКВЭД в Выписке из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (в том числе полученной Банком с сайта ФНС) и/или отсутствуют данные о кодах хозяйствующего субъекта на сайте Росстата, предоставляется:

- Информационное письмо о кодах, выданное территориальным органом Росстата.

8. Если данные, указанные в выписке из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученные Банком с сайта ФНС, различаются с документами, представленными индивидуальным предпринимателем для открытия счёта, предоставляется:

- Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная регистрирующим органом (предоставляется полная выписка, содержащая коды ОКВЭД). Для вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, с момента регистрации которых прошло не более 30 календарных дней, взамен выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, может быть предоставлен лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданный регистрирующим органом.

Срок действия выписки, выданной регистрирующим органом — 30 календарных дней от даты её выдачи.