

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ/ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА В БАНК ВТБ (ПАО)

1. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте индивидуальный предприниматель /физическое лицо, занимающееся частной практикой, предоставляет в БАНК следующие документы:

1.1. Нотариус представляет копию документа, подтверждающего наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемого органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет копию документа, удостоверяющего его регистрацию в реестре адвокатов, а также копию документа, подтверждающего учреждение адвокатского кабинета;

Документом, подтверждающим учреждение адвокатского кабинета, является решение об учреждении адвокатского кабинета, оформленное в письменном виде как документ. В решении указываются необходимые сведения: наименование документа (решение об учреждении адвокатского кабинета); фамилия, имя, отчество адвоката; существо принятого решения (учредить адвокатский кабинет); название адвокатского кабинета и его местонахождение; дата принятия решения; подпись адвоката.

Данные документы могут быть засвидетельствованы; нотариально; органом, выдавшим указанные документы; сотрудником БАНКА (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику). Документ может быть представлен в виде оригинала, в том числе выданного нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате.

1.2. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником БАНКА (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику) (представляется нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты). Документ может быть представлен в виде оригинала, в том числе выданного нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате.

1.3. Копии лицензий (патентов), выданных индивидуальному предпринимателю, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет, засвидетельствованные: нотариально; сотрудником БАНКА (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.4. Карточку с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), оформленную нотариально либо сотрудником БАНКА.

1.5. Заявление о количестве и возможном сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по форме БАНКА (при необходимости).

1.6. Копию документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой/уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, засвидетельствованную нотариально или сотрудником БАНКА (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.7. Доверенность, подтверждающую полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а так же на открытие счета, оформленную нотариально.

1.8. Информационные сведения о КЛИЕНТЕ, получаемые в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1.8.1. Вопросник по форме, установленной БАНКОМ, подписанный индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой /уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, и скрепленные печатью индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

1.8.2. Сведения о финансовом положении КЛИЕНТА:

1.8.2.1. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), 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);

или

- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (для резидентов Российской Федерации);

или

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата ее представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты ее представления в БАНК.

1.8.2.2. КЛИЕНТЫ, которыми с даты государственной регистрации до даты обращения в БАНК бухгалтерская отчетность в налоговые органы не представлялась, представляют в БАНК заверенное подписями уполномоченных лиц и печатью организации (при наличии печати) гарантийное письмо в произвольной форме, содержащее обязательства клиента представить в БАНК копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате, и (или) копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации) не позднее 10 рабочих дней, следующих за днём:

- получения отметки налогового органа о принятии документов (в БАНК представляются копии документов с отметками налогового органа об их принятии);

или

- получения квитанции учреждения почтовой связи об отправке документов заказным письмом с описью вложения с приложением копии указанной квитанции;

или

- отправки отчетности в электронном виде с приложением копии документа, подтверждающего такую отправку, распечатанного на бумажном носителе.

1.8.2.3. При отсутствии указанных в пунктах 1.8.2.1, 1.8.2.2 документов, в целях определения финансового положения КЛИЕНТОМ могут быть представлены следующие сведения:

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии/ наличии в отношении КЛИЕНТА производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в БАНК;

или

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

или

- письмо, в произвольной форме, с указанием размера прибыли и убытков за прошедший финансовый год в случае отсутствия нормативных требований о ведении бухгалтерской (налоговой) отчетности для данной категории клиентов.

Документы представляются в виде копий, заверенных подписью и печатью (при наличии) КЛИЕНТА.

1.8.3. Сведения о деловой репутации КЛИЕНТА:

- 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 КЛИЕНТА.

1.8.4. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии) по форме, установленной БАНКОМ.

1.9. Форму самосертификации в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств (по форме установленной БАНКОМ).

1.10. Образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведении КЛИЕНТОМ расходных операций по Счету (в случае заключения договора банковского счета, предусматривающего наличие согласия специализированного депозитария). Образцы подписей представляются путем оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати с одновременным предоставлением документов, подтверждающих полномочия указанных лиц»/ аффилированного специализированного депозитария (письменного заявления специализированного депозитария, содержащего перечень уполномоченных лиц, с указанием представляемых полномочий, образцы их собственноручных подписей, оттиска печати (при наличии печати), удостоверенного нотариусом).

1.11. Договор банковского счета по форме, установленной БАНКОМ, подписанный индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой /уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете - в двух экземплярах. При наличии печати, Договор банковского счета скрепляется печатью.

2. Для открытия счета доверительного управления доверительному управляющему, в БАНК предоставляются: документы, указанные в пункте 1; *копия договора, на основании которого осуществляется доверительное управление*, засвидетельствованная нотариально, сотрудником БАНКА либо КЛИЕНТОМ (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

3. Для открытия депозитного счета нотариусу в валюте Российской Федерации в БАНК представляются документы, указанные в пунктах 1.1-1.9, 1.11.

4. Для открытия специального банковского счета платежного агента/ банковского платежного агента в БАНК представляются:

- документы, указанные в пункте 1;

- копия(и) заключенного(ых) договора(ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени КЛИЕНТА, содержащее информацию о заключенном(ых) договоре(ах) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, подписанное КЛИЕНТОМ либо уполномоченным представителем КЛИЕНТА, действующим на основании доверенности, и скрепленное печатью КЛИЕНТА (при наличии печати);

5. Для открытия специального банковского счета поставщику в БАНК представляются:

- документы, указанные в пункте 1,

- копия(и) заключенного(ых) договора(ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени КЛИЕНТА, содержащее информацию о заключенном(ых) договоре(ах) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, подписанное КЛИЕНТОМ либо уполномоченным представителем КЛИЕНТА, действующим на основании доверенности, и скрепленное печатью КЛИЕНТА (при наличии печати).

6. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимися иностранными гражданами, в БАНК представляются документы, указанные в пунктах 1.1 – 1.5, 1.7-1.12, а также:

6.1. Копию документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой/ уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие/ открытие и распоряжение денежными средствами на счете, засвидетельствованную нотариально или сотрудником БАНКА (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в БАНК с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требования о представлении в БАНК надлежащим образом оформленного перевода документов не распространяется на:

- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский;

- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранцы граждане и лица без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в БАНК копии документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником БАНКА (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

7. Для открытия номинального счета в БАНК представляются:

7.1. КЛИЕНТОМ/ бенефициаром (если договор заключается с участием бенефициара) – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, документы, указанные в пункте 1 Инструкции.

7.2. Информация о бенефициаре(ах) – по форме БАНКА для сведений, представляемых о выгодоприобретателях в соответствии с подпунктом 1.10.4 Инструкции, а также об основании участия бенефициара в отношениях по договору номинального счета (копия договора/ информационное письмо, содержащее реквизиты и предмет договора).

8. Для открытия счета эскроу в БАНК представляются:

8.1. КЛИЕНТОМ/ бенефициаром - индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, документы, указанные в пункте 1 Инструкции.

9. Для открытия залогового счета в БАНК представляются:

9.1. КЛИЕНТОМ - индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, документы, указанные в пункте 1 Инструкции.

Залоговый счет может быть открыт независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета (залогового счета) (далее – Договор залога прав).

При представлении в БАНК уведомления о залоге прав и копии Договора залога прав:

- уведомление о залоге прав представляется в БАНК в письменном виде (в произвольной форме), за подписью уполномоченного лица КЛИЕНТА,

- копия Договора залога прав, предоставляемая в БАНК КЛИЕНТОМ, должна быть засвидетельствована: нотариально; КЛИЕНТОМ/ представителем КЛИЕНТА (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником БАНКА (при условии предоставления в БАНК подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику). Если залогодержателем является БАНК, уведомление о залоге прав и копия Договора залога прав не представляется.

Одновременно с уведомлением о залоге прав и копией Договора залога прав КЛИЕНТ представляет информацию о залогодержателе залогового счета по форме БАНКА.

В случае если в Договоре залога прав предусмотрено, что распоряжение КЛИЕНТА по залоговому счету принимается БАНКОМ при наличии согласия залогодержателя, КЛИЕНТ представляет в БАНК письмо, которое должно содержать: перечень лиц, уполномоченных от имени залогодержателя давать согласие на проведение КЛИЕНТОМ расходных операций по залоговому счету (Ф.И.О.); образцы подписей вышеуказанных лиц, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц.

10. Для открытия индивидуальному предпринимателю специального банковского счета (счета инвестиционного товарищества) в Банк представляются:

- документы, указанные в пункте 1,

- копия/ выписка из договора инвестиционного товарищества.

* * *

Если КЛИЕНТУ уже открыт какой-либо счет в подразделении БАНКА, или КЛИЕНТ открывает одновременно более одного счета, то документы, предоставляемые КЛИЕНТОМ ранее в данный офис/ филиал БАНКА для открытия счета (кроме Заявления на открытие счета, Договора банковского счета), по каждому следующему счету не предоставляются».

* * *

В случае необходимости БАНК может потребовать повторного предоставления документов, поименованных в настоящем перечне, при открытии второго (и более) счета (ов) КЛИЕНТУ, если такая необходимость обуславливается территориальной удаленностью структурных подразделений БАНКА.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА иные документы, не указанные в настоящем Перечне.