

к Банковским Правилам открытия и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

**Перечень документов,  
необходимых для открытия расчетного счета  
индивидуальному предпринимателю**

1. Договор банковского счета (2 экз. для каждого счета);
2. Анкета клиента/выгодоприобретателя;
3. Анкета налогового резидента;
4. Доверенность на получение выписок (в случае получения выписок представителем);
5. Доверенность на открытие счета (в случае открытия счета представителем);
6. Карточка образцов подписей и оттиска печати;
7. Документы, подтверждающие полномочия следующих лиц - оригиналы или копии, заверенные в установленном порядке:
  - а) лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам) - распорядительные документы (приказы) индивидуального предпринимателя (далее – ИП), как работодателя, или доверенность, выданная в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации, лицам с правом подписи,
  - б) в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
8. Документы, удостоверяющие личности следующих лиц - оригиналы<sup>1</sup> или копии, заверенные в установленном порядке:
  - а) ИП,
  - б) лиц, указанных в карточке,
  - в) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи,
  - г) доверенного лица (в случае, если счет открывается по доверенности);
9. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации – оригинал\* или копия, заверенная в установленном порядке;
10. Свидетельство о государственной регистрации в качестве ИП – оригинал или копия, заверенная в установленном порядке;
11. Лицензии (патенты), выданные ИП в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируемому путем выдачи патента) – оригинал\* или копия, заверенная в установленном порядке;
12. Выписка из ЕГРИП (дата выписки не более 30 календарных дней на момент представления документов в Банк) - оригинал или копия, заверенная в установленном порядке.
13. Письмо с указанием данных реквизитов на английском языке (при открытии в Банке расчетного счета в иностранной валюте).
13. Сведения (документы) о финансовом положении (копии 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

---

<sup>1</sup> Оригинал предоставляется для изготовления и заверения копии документа Банком

описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).

Дополнительно Банком могут быть запрошены иные документы о финансовом положении клиента, в том числе: 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; и (или) сведения об отсутствии в отношении ИП 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 кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения ИП своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге ИП, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств.

14. Для подтверждения деловой репутации предоставляются сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об ИП 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 ИП ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного ИП.

Непредставление указанных сведений не является основанием для отказа в открытии счета.

15. ИП, период деятельности которых не превышает 3-х месяцев со дня регистрации и которые в связи с этим не могут предоставить сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии, предоставляют вышеуказанные документы либо иные документы, подтверждающие их финансовое положение, при плановом обновлении сведений.