

**Перечень документов,
 предоставляемых индивидуальным предпринимателем для
 идентификации и открытия счета
 в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)***

1. Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета	Заявление по установленной Банком форме. Бланк заявления можно получить в любом из отделений Банка или на сайте Банка www.absolutbank.ru . <u>Документ предоставляется</u> в виде: - оригинала документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом и скрепленного печатью Клиента (при наличии); - оригинала, заполненного в электронном виде, подписанного УКЭП Клиента. ¹
2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Оформленная в соответствии с Инструкцией Банка России №153-И от 30.05.2014г. "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", подлинность подписей в которой может быть удостоверена нотариально (нотариально удостоверенная Карточка) либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на счете Клиента.
3. Заявление о количестве подписей и их сочетании	Заявление по установленной Банком форме с указанием количества подписей, которые должны проставляться одновременно на документах, содержащих распоряжения Клиента по счету (счетам), а также возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписания документов, содержащих распоряжения Клиента по счету (счетам). <u>Документ предоставляется</u> в виде: - оригинала документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом и скрепленного печатью Клиента (при наличии); - оригинала, заполненного в электронном виде, подписанного УКЭП Клиента. ¹
4. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя и иных лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати	- В случае если Карточка оформляется уполномоченным сотрудником Банка - лица, указанные в Карточке, предъявляют оригиналы документов; - В случае предоставления нотариально удостоверенной Карточки предоставляются нотариально удостоверенные копии документов либо предъявляются оригиналы документов лиц, указанных в Карточке; - При отсутствии подписи индивидуального предпринимателя в Карточке его документы предоставляются в оригинале или в виде копии, удостоверенной нотариально. <i>Подробнее описание (ниже) в разделе - «Памятка для клиентов».</i>
5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей	Если право подписи дополнительно предоставлено доверенному лицу Индивидуального предпринимателя – нотариально удостоверенная доверенность в оригинале или в виде нотариально удостоверенной копии.

¹ Предоставляется в электронном виде по каналам обмена информацией, предоставленным сотрудником подразделения Банка, в котором планируется открытие счета.

<p>6. Документы, подтверждающие финансовое положение</p>	<p>Один из нижеперечисленных вариантов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - годовая бухгалтерская отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате) и (или) годовая (либо квартальная) налоговая декларация 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); - аудиторское заключение на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации; - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; - сведения об отсутствии 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; - сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; - данные о рейтинге клиента, размещённые в сети Интернет на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard&Poor's, Fitch Ratings). <p><u>Документы предоставляются в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оригинала; - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом; - электронной копии документа, заверенной УКЭП Клиента.²
<p>7. Опросный лист</p>	<p>Опросный лист по установленной Банком форме.</p> <p><u>Документ предоставляется</u> в виде:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оригинала документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом и скрепленного печатью Клиента (при наличии); - оригинала, заполненного в электронном виде, подписанного УКЭП Клиента.²

² Предоставляется в электронном виде по каналам обмена информацией, предоставленным сотрудником подразделения Банка, в котором планируется открытие счета.

*****Для открытия второго и последующего(-их) счета(-ов) необходимо предоставить:**

<p>1. Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета</p>	<p>Заявление по установленной Банком форме, подписанное Клиентом и скрепленное печатью Клиента (при наличии). Бланк заявления можно получить в любом из отделений Банка или на сайте Банка www.absolutbank.ru.</p> <p><u>Документ предоставляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оригинала документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом и скрепленного печатью Клиента (при наличии); - оригинала, заполненного в электронном виде, подписанного УКЭП Клиента.³
--	---

Для открытия специального банковского счета поставщика необходимо предоставить:

<p>1. Предоставляются документы, указанные в п. 1-7 Перечня</p>	
<p>2. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (достаточно одного договора)</p>	<p>В целях подтверждения того, что Клиент является Поставщиком, а не Платежным агентом.</p> <p><u>Документ предоставляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оригинала; - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом; - электронной копии документа, заверенной УКЭП Клиента.³

Памятка для клиентов

Подробнее по пункту 4:

Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя и иных лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также документы, необходимые для установления гражданства и адреса места жительства (пребывания) указанных лиц.

Граждане РФ предъявляют:

- *паспорт гражданина РФ* и, в установленных случаях, свидетельство о временной регистрации по месту жительства/месту пребывания или заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания). Граждане РФ, постоянно проживающие за границей, предъявляют заграничный паспорт гражданина РФ с проставленной консульством РФ в стране проживания лица отметкой о принятии на консульский учет на постоянное место жительства или отметкой иного органа страны пребывания, которая подтверждает факт постоянного проживания гражданина РФ на территории данной страны (например, Гринкарта США), или документ, выданный иностранным государством, подтверждающий постоянное проживание в иностранном государстве (вид на жительство), а также иные документы, признаваемые в соответствии с действующим законодательством РФ документами, удостоверяющими личность гражданина РФ.

Иностранные граждане предъявляют:

- *Документ, удостоверяющий личность:* паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- *Миграционную карту* (кроме случаев наличия действительного вида на жительство в РФ, наличия двойного гражданства (когда одно из гражданств – гражданство РФ) и иных случаев, когда миграционная карта не выдается в соответствии с законодательством РФ);
- *Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в РФ:* вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо действующая виза и/или разрешение на временное проживание и либо действующая виза и/или миграционная карта либо

³ Предоставляется в электронном виде по каналам обмена информацией, предоставленным сотрудником подразделения Банка, в котором планируется открытие счета.

иной документ, подтверждающий законность пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ (Иностранец, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя по законодательству РФ, предъявляет вид на жительство в РФ или разрешение на временное проживание в РФ);

- *Документ, подтверждающий адрес места жительства или пребывания:* вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание в РФ либо отрывная часть бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания либо иной документ, подтверждающий место пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ, либо заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания).

Лица без гражданства предъявляют:

- *Документ, удостоверяющий личность:* вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание в РФ, оформленное в виде отдельного документа, либо документ, выданный в соответствии с законодательством РФ, или документ, выданный в соответствии с законодательством иностранного государства и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

Либо

- *Документ, удостоверяющий личность лица,* не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; либо удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; либо иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.
- *Миграционную карту* (кроме случаев наличия действительного вида на жительство в РФ и иных случаев, когда миграционная карта не выдается в соответствии с законодательством РФ);
- *Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ:* вид на жительство РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание, оформленное в виде отдельного документа, и/или действующая виза, либо действующая виза и/или миграционная карта либо иной документ, подтверждающий законность пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ (Иностранец, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя по законодательству РФ, предъявляет вид на жительство в РФ или разрешение на временное проживание в РФ);
- *Документ, подтверждающий адрес места жительства или пребывания:* вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание в РФ, оформленное в виде отдельного документа, либо отрывная часть бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания либо иной документ, подтверждающий место пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ, либо заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания).

*** Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иных требований законодательства.**

В случае представления в Банк надлежащим образом заверенных копий документов для идентификации, Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

В случае представления в Банк документов, составленных на территории иностранного государства (кроме документов, заверенных должностными лицами консульских учреждений РФ за рубежом), такие документы должны быть легализованы либо (для государств-участников Гаагской Конвенции 1961 г.) апостилированы.

В случаях, предусмотренных международными договорами и (или) законодательством РФ, допускается представление указанных документов без легализации и апостиля.

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены в Банк с переводом на русский язык, заверенным российским нотариусом.

***** При открытии второго и последующих счетов представление документов возможно через канал дистанционного банковского обслуживания (систему «Интернет-Банк»). Не применимо к документам, удостоверенным нотариусом.**

