

## **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 в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
- 2 Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя.
- 3 Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №153-И от 30.05.2014г. "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"
- 4 Заявление о количестве подписей и их сочетании
- 5 Документы, удостоверяющие личность:
  - 5.1. индивидуального предпринимателя
  - 5.2. иных лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати
- 6 Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (если право подписи предоставлено доверенному лицу индивидуального предпринимателя)
- 7 Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
- 8 Уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе по месту жительства (при наличии)
- 9 Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируемому путем выдачи патента) если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности заключать договор, на основании которого открывается счет
- 10 по требованию Банка - выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП)
- 11 Документы, подтверждающие финансовое положение индивидуального предпринимателя
- 12 Отзывы деловых партнеров или кредитных организаций, где индивидуальный предприниматель обслуживается или обслуживался ранее

*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.*

**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 РФ.**

## Памятка для клиентов – индивидуальных предпринимателей

1 **Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество).** Бланк заявления можно получить в любом из отделений Банка или распечатать с сайта Банка [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru).

2 **Свидетельство о государственной регистрации** физического лица в качестве предпринимателя – документ, выдаваемый физическому лицу в налоговом органе при регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, и содержащий основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя. Индивидуальный предприниматель, зарегистрированный до 01 января 2004 г., предоставляет **Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года**, с указанием сведений о его регистрации до 01 января 2004 г.

В Банк предоставляется в обязательном порядке оригинал, в т.ч. для изготовления и удостоверения копии сотрудником Банка, либо оригинал и копия, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом.

3 **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, оформленная в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №153-И от 30.05.2014г. "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" – бланк можно получить в любом из отделений Банка. Подлинность подписей в Карточке должна быть удостоверена нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента.

4. **Заявление о количестве подписей и их сочетаниях**, заявление Клиента 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), оформленное по форме Банка.

5 **Документы, удостоверяющие личность:**

**5.1. индивидуального предпринимателя** – в подлиннике для изготовления/удостоверения копии сотрудником Банка, либо в виде нотариально заверенной копии

**5.2. 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 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). Иной документ, удостоверяющий 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 иной документ, подтверждающий законность пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством 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;
- *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;\*
- *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).

В случае если Карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется уполномоченным сотрудником Банка - лица, указанные в Карточке, предъявляют подлинники документов.

В случае предоставления нотариально удостоверенной Карточки с образцами подписей и оттиска печати предоставляются нотариально удостоверенные копии документов или предъявляются подлинники документов.

\*Иностраный гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя по законодательству РФ, предъявляет вид на жительство в РФ или разрешение на временное проживание в РФ.

**6 Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати**, если право подписи дополнительно предоставлено доверенному лицу Индивидуального предпринимателя – нотариально удостоверенная доверенность в оригинале или в виде нотариально удостоверенной копии.

**7 Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе РФ** - документ, выдаваемый налоговым органом физическому лицу, зарегистрированному в качестве налогоплательщика, с присвоением идентификационного номера налогоплательщика.

В Банк предоставляется в обязательном порядке оригинал, в т.ч. для изготовления и удостоверения копии сотрудником Банка, либо оригинал и копия, удостоверенная нотариально или налоговым органом.

**8 Уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе по месту жительства** (при наличии) - копия, удостоверенная нотариально либо налоговым органом, либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа.

**9 В случае осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)**, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности заключать договор, на основании которого открывается счет.

К Лицензия (патент), выданный в установленном законодательством РФ порядке, предоставляется в виде копии, удостоверенной нотариально, либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа.

**10 по требованию Банка - выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП)** - документ, содержащий в себе все сведения об индивидуальном предпринимателе, которые заявлены при его регистрации, а также все сведения об изменениях этих сведений.

- 11 **Документы, подтверждающие финансовое положение:**
- ✓ Копия 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)
- ✓ Справка за последний отчетный период об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом не ранее 30 дней до даты предоставления полного комплекта документов в Банк - оригинал или копия, заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью (при наличии);
- 12 **Отзывы** (в произвольной письменной форме, при возможности получения) от деловых партнеров, обслуживающихся в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) или от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель обслуживается или находился на обслуживании ранее, содержащие оценку деловой репутации.