

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ/  
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ  
ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА В ООО РНКО «Единая касса»**

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

**1.1. Копию Свидетельства о государственной регистрации** в качестве **индивидуального предпринимателя**, засвидетельствованную: нотариально; органом, осуществившим регистрацию; сотрудником РНКО (при условии предоставления в РНКО подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

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 РНКО (при условии предоставления в РНКО подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

**1.2. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе**, засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником РНКО при предъявлении подлинника.

**1.3. Копию лицензии (патента)**, выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

**1.4. Карточку с образцами подписей и оттиска печати** (ф. 0401026), оформленную нотариально либо непосредственно в помещении РНКО в присутствии сотрудника РНКО. При этом Клиент заполняет раздел 4 Заявления о присоединении с учетом наличия либо отсутствия прав по распоряжению денежными средствами у иных лиц, уполномоченных Клиентом (индивидуальным предпринимателем).

**1.5. 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 РНКО (при условии предоставления в РНКО подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

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

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

**1.7.1. Анкету** по форме, установленной РНКО, 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 (при наличии печати);

**1.7.2. Сведения о финансовом положении Клиента** (только для индивидуальных предпринимателей):  
- 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);

и (или)

- 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 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 РНКО;

и (или)

- сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

Клиенты, с даты государственной регистрации которых до даты обращения в РНКО прошло не более 3-х месяцев, представляют в РНКО гарантийное письмо в произвольной форме, содержащее обязательства Клиента представить в РНКО копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации не позднее 10 рабочих дней, следующих за днём:

- получения отметки налогового органа о принятии документов (в РНКО 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.

Копии документов могут быть засвидетельствованы:

- нотариально;

- уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику).

**1.7.3. Сведения о деловой репутации Клиента** (только для индивидуальных предпринимателей):

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов РНКО, 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.

**1.7.4. Сведения о выгодоприобретателе** (при наличии) по форме, установленной РНКО.

**1.8. 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 в виде письма за подписью специализированного депозитария /либо путем оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати.

**2. Для открытия счета доверительного управления доверительному управляющему**, в РНКО предоставляются: документы, указанные в пункте 1 Перечня; *копия договора, на основании которого осуществляется доверительное управление либо копия Правил доверительного управления/ выписка из Правил Доверительного управления*, засвидетельствованная нотариально, сотрудником Банка либо Клиентом (при условии предоставления в РНКО подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

При открытии счета (для осуществления расчетов с согласия специализированного депозитария) Клиент обязан обеспечить представление в РНКО образцов подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по счету. Образцы подписей представляются в виде письма за подписью уполномоченного лица Клиента /либо путем оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати.

**3. Для открытия специального банковского счета платежного агента/ банковского платежного агента** в РНКО представляются:

- документы, указанные в пункте 1 Перечня;

- 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);

**4. Для открытия специального банковского счета поставщику в РНКО 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 расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимися иностранными гражданами, в РНКО представляются документы, указанные в пунктах 1.1 – 1.8 Перечня, а также:**

**5.1. 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 РНКО (при условии предоставления в РНКО 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 РНКО с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требования о представлении в РНКО 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 РНКО копии документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником РНКО (при условии предоставления в РНКО подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

\* \* \*

Если Клиенту уже открыт какой-либо Счет в подразделении РНКО, или Клиент открывает одновременно более одного Счета, то документы, предоставляемые Клиентом ранее в подразделение РНКО для открытия Счета (кроме Заявления о присоединении), по каждому следующему Счету не предоставляются».

\* \* \*

В случае необходимости РНКО 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 РНКО.

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