

## ПАМЯТКА КЛИЕНТУ

Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета физическому лицу, занимающемуся частной практикой (далее – «лицо, занимающееся частной практикой»):

1. **Документ**, удостоверяющий личность физического лица, занимающегося частной практикой, а также его представителя, в случае открытия расчетного счета представителем (подлинный документ, а также его копия).

2. **Документ**, подтверждающий государственную регистрацию в качестве лица, занимающегося частной практикой, в случае, если такая регистрация требуется в соответствии с законодательством, и/или лицензии (патенты, разрешения), выданные лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента). Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выданный органами юстиции. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

3. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (подлинный документ либо нотариально заверенная копия).

4. **Доверенность** на имя представителя лица, занимающегося частной практикой, в случае, если расчетный счет открывается представителем.

5. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка).

6. **Документы**, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете, в том числе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (с указанием должностей таких лиц) (доверенность, приказ, постановление суда и т.п.).

7. **Документы**, удостоверяющие личность физических лиц, наделенных правом полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете, в случае свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка (подлинные документы, а также их копии).

8. **Вопросник для индивидуальных предпринимателей и частнопрактикующих лиц** по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный лицом, занимающимся частной практикой (представителем), бланк вопросника можно получить в Филиале банка в г.Орле Орловской области (далее по тексту – «Филиал»), Ливенском и Московском оперофисах Филиала Банка в г.Орле (далее по тексту - «Оперофисы»), дополнительных офисах по ул. Коммунаров г. Казани, по ул. Р.Зорге г.Казани (далее по тексту – «Допофисы») и подразделении по работе с физическими лицами).

9. **Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце**, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному лицом, занимающимся частной практикой (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по работе с физическими лицами).

10. **Сведения о выгодоприобретателе** (при его наличии) по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный лицом, занимающимся частной практикой (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по работе с физическими лицами).

11. **Заявление на открытие счета** по форме, установленной банком (1 подлинный экземпляр, подписанный лицом, занимающимся частной практикой (представителем), скрепленный его печатью, бланк заявления можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по работе с физическими лицами).

12. **Справку об открытых счетах**, выданную налоговым органом или обслуживающей кредитной организацией. В случае отсутствия ранее открытых счетов в других кредитных организациях (при условии, что дата регистрации данного индивидуального предпринимателя- менее 3 месяцев) необходимо предоставить письмо об отсутствии счетов в других кредитных организациях. Справка должна быть представлена не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня подачи комплекта документов в Банк.

Указанные в п.п.2-4, п.6 настоящей памятки документы предоставляются в подлинниках либо в виде нотариально заверенных копий либо в виде копий, заверенных индивидуальным предпринимателем (представителем), то есть содержащих подпись лица, заверившего эту копию, его фамилию, имя, отчество и должность, а также оттиск печати индивидуального предпринимателя (представителя), при условии одновременного представления банку подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия.