

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
предоставляемых индивидуальным предпринимателем,  
физическим лицом, занимающимся частной практикой,  
для открытия счета в ПАО «СПБ Банк»**

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

№ п/п	Наименование документа
1.1.	<p>Заявление на открытие счета по форме, установленной Банком и размещенной на сайте Банка в сети Интернет, подписанное индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой / уполномоченным представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете. При наличии печати на вышеуказанном заявлении проставляется ее оттиск.</p> <p>В случае подписания заявления по доверенности в заявлении указывается «по доверенности» с указанием номера и даты доверенности.</p>
1.2.	<p>«Анкета Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой», «Сведения о бенефициарном владельце» (при необходимости) по формам, установленным Банком, подписанные 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.</p> <p>«Анкета представителя клиента» по форме, установленной Банком и размещенной на сайте Банка в сети Интернет, подписанная индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой /уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности. «Анкета представителя клиента» оформляется на каждое лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, полномочия которого основаны на доверенности, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.</p>
1.3.	<p>Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.</p> <p>Копия документа должна быть засвидетельствована: нотариально или сотрудником Банка при предъявлении подлинника</p>
1.4.	<p><b>Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, представляет</b> копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником Банка при предъявлении подлинника.</p> <p>В целях подтверждения налогового резидентства Клиентом предоставляется идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный государством (территорией), налоговым резидентом которого является Клиент (выгодоприобретатель и (или) лицо прямо или косвенно его контролирующее)</p>
1.5.	<p>Карточка с образцами подписей и оттиска печати - 1 экз. (подлинность подписей, указанных в карточке, может быть засвидетельствована нотариально или уполномоченным сотрудником Банка, в присутствии всех лиц, указанных в карточке, с предъявлением оригинала документов, удостоверяющих личность).</p> <p>В карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиентом может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи.</p> <p>Если в карточке указаны две и более собственноручных подписей уполномоченных лиц, то распоряжения Клиента подписывается одним или двумя уполномоченными лицами. При этом количество подписей уполномоченных лиц, необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможное сочетание устанавливаются Клиентом в Заявлении о лицах, уполномоченных на</p>

	распоряжение денежными средствами по счету и наделенных правом подписи, по форме Банка.
1.6.	<p>Доверенность, подтверждающую полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а так же на открытие счета, оформленную нотариально.</p> <p>В доверенности обязательно должно быть указано, что доверенному лицу предоставляется право подписи (в случае предоставления). В доверенности обязательно должно быть указано, что она выдана физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем/адвокатом/нотариусом.</p>
1.7.	<p>Копию лицензии (патента), выданную индивидуальному предпринимателю/в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).</p> <p>Данные документы могут быть засвидетельствованы: нотариально; органом, выдавшими указанные документы; сотрудником Банка при предъявлении подлинника документа.</p>
1.8.	Копию документа, удостоверяющего личность (при его наличии) 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 Банка при предъявлении подлинника.
1.9.	Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимися иностранными гражданами, дополнительно представляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства, находящегося на территории Российской Федерации, на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционную карту в случае отсутствия иных документов) (если наличие такого документа предусмотрено законодательством Российской Федерации и международными договорами Российской Федерации)..
1.10.	<p>Сведения/документы о финансовом положении:</p> <p><b>Индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которых с даты государственной регистрации ИП/регистрации в реестре адвокатов/учреждения адвокатского кабинета/наделения полномочиями нотариуса составляет <u>более трех месяцев</u>, предоставляются сведения/документы, указанные в одном или нескольких следующих пунктах на выбор:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-годовая (либо квартальная) налоговая декларация по любому налогу на отчетную дату, предшествующую дате предоставления в Банк документов при приеме на обслуживание, с отметкой, подтверждающей факт приема декларации налоговым органом либо 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);</li> <li>-справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</li> <li>-сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату предоставления в Банк документов при приеме на обслуживание.</li> </ul> <p><b>Индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которых с даты государственной регистрации ИП/регистрации в реестре адвокатов/учреждения адвокатского кабинета/наделения полномочиями нотариуса составляет <u>менее трех месяцев</u>, предоставляются сведения /документы, указанные в одном или нескольких следующих пунктах на выбор:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-годовая (либо квартальная) налоговая декларация по любому налогу с отметкой, подтверждающей факт приема декларации налоговым органом либо 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);</li> <li>-прогнозные финансовые показатели на 6 месяцев (по форме, установленной Банком), следующих за датой оформления заявления о приеме на обслуживание;</li> <li>-выписка из Книги учета доходов и расходов за период с даты государственной регистрации, но не менее, чем за полный месяц;</li> </ul>

	<p>-справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p>-сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату оформления заявления о приеме на обслуживание.</p>
1.11.	<p>Сведения о деловой репутации (отзывы в произвольной письменной форме, при возможности их получения*):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отзывы об индивидуальном предпринимателе/физическом лице, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;</li> <li>• отзывы от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, ранее находилось или находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного лица.</li> </ul> <p>Период с даты составления отзыва до даты его предоставления в Банк не должен превышать трех месяцев.</p> <p>* - В случае, если получение отзывов от указанных лиц не возможно, индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, предоставляет соответствующее письменное пояснение. В этом случае индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, предоставляются отзывы от его контрагентов и/или от ассоциаций, союзов, объединений, СРО, членом которых является индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой. Если с даты государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее трех месяцев, в Банк могут быть предоставлены отзывы о деловой репутации как о физическом лице.</p>
1.12	<p>«Опросный лист клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой в рамках ЗСК» по форме, установленной Банком, 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.</p>
1.13.	<p>Форма подтверждения статуса налогового резидента для клиентов физических лиц (в том числе лиц, занимающихся частной практикой, и индивидуальных предпринимателей, а также выгодоприобретателей и (или) лиц прямо или косвенно их контролирующих).. Документ размещен на сайте Банка <a href="https://spbbank.ru/">www. https://spbbank.ru/</a> в разделе «FATCA/CRS»..</p>
1.14	<p>Опросник клиента – субъекта Федерального Закона № 115-ФЗ.</p>
1.15.	<p>Опросный лист физического лица для целей FATCA (в том числе лица, занимающегося частной практикой) и индивидуального предпринимателя. Документ размещен на сайте Банка <a href="https://spbbank.ru/">www. https://spbbank.ru/</a> в разделе «FATCA/CRS».</p>

**2. Для открытия счета по депозиту физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банк представляются:**

- 2.1. документ, удостоверяющий личность физического лица,
- 2.2. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
- 2.3. Документы, указанные в п. 1.13 и 1.15 данного Перечня

Адвокат дополнительно представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского бюро.

Данные документы могут быть засвидетельствованы: нотариально, органом, выдавшим указанные документы, сотрудником Банка при предъявлении подлинника документа.

**3. Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю в Банк представляется документ, удостоверяющий личность физического лица.**

Всю ответственность за полноту, правильность и достоверность сведений в Анкете, Форме подтверждения статуса налогового резидента и Опросных листах Клиента несет Клиент.