

**Перечень документов, необходимых  
для открытия расчетного счета, текущего валютного счета,  
индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в  
установленном законодательством РФ порядке частной практикой, и идентификации  
клиента в Открытом акционерном обществе коммерческом банке «Ассоциация»**

1. Заявление на открытие расчетного счета (на бланке Банка).

2. Оригиналы:

- Свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 г.);
- Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- Документа, удостоверяющего личность физического лица;
- Лицензий (патентов), выданных индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента);
- Выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (дата выдачи не позднее 30 дней до момента представления документов на открытие счета, если в течение данного периода не произошло изменений в указанных в Выписке сведений);

(Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством РФ. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов).

3. Копии (нотариально заверенные, либо копии, заверенные Клиентом, либо ксерокопии) документов, указанные в п.2 настоящего Списка.

4. Карточку с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенную нотариально.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей, в присутствии уполномоченного сотрудника Банка при личном присутствии лиц, образцы подписей которых будут в карточке.

5. Доверенность, удостоверенную нотариально, подтверждающую предоставление индивидуальным предпринимателем права первой подписи и права распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете, физическому (им) лицу(ам), указанному(ым) в Карточке с образцами подписей.

6. Доверенность на получение выписок по счету и приложений к нему в произвольной форме.

7. Нотариально заверенные копии паспортов лиц, подписи которых содержатся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, подлинность подписей которых засвидетельствована нотариально. Ксерокопии паспортов лиц, подписи которых содержатся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в случае оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати в Банке.

8. Письмо о совпадении (несовпадении) адреса регистрации с местом жительства (местом осуществления предпринимательской деятельности) (с указанием этих адресов).

9. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности и сведения о деловой репутации – опросный лист по форме банка (заполняется при открытии счета в помещении банка).

10. Сведения (документы) о финансовом положении (копии 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).

В случае, когда период деятельности клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы), указанные в пункте 2, клиент представляет в Банк гарантийное письмо с обязательством о предоставлении сведений (документов) не позднее 7 дней от даты передачи их в ФНС.

11. Информация о бенефициарных владельцах – в виде таблицы по форме банка.

Документы могут быть представлены в подлиннике для последующего их копирования Банком с оплатой услуги копирования и заверения копий в соответствии с Тарифами Банка.