

**Документы, представляемые индивидуальными предпринимателями, для открытия расчетного счета в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) с использованием ПО ELMA**

- 1. Документ, удостоверяющий личность, индивидуального предпринимателя.**
- 2. Документ, подтверждающий выдачу клиенту лицензии (патента), на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (лицензия, разрешение, уведомление о предоставлении лицензии (при наличии в уведомлении сведений о лицензиате, виде лицензируемой деятельности, номере и дате выдачи лицензии, сроке действия лицензии), выписка из реестра лицензий)<sup>1</sup>.**
- 3. Сведения (документы) о финансовом положении и/или:**
  - ✓ копии годовой бухгалтерской отчетности 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);
  - ✓ справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом<sup>2</sup>;
  - ✓ сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя 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 Банк<sup>3</sup>;
  - ✓ сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах<sup>4</sup>;
  - ✓ сведения о финансовом положении (для индивидуального предпринимателя, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы) о финансовом положении)<sup>2</sup>.
- 4. Сведения о деловой репутации:** отзывы в произвольной форме о клиенте других клиентов Банка/от других кредитных организаций (при наличии).
- 5. Документы, заполняемые по формам Банка:**
  - ✓ Заявление на получение банковских услуг<sup>4</sup>;
  - ✓ Анкета клиента - индивидуального предпринимателя;
  - ✓ Анкета клиента – выгодоприобретателя (при наличии у Клиента выгодоприобретателя)<sup>5</sup>.

**Дополнительные документы, предоставляемые для открытия расчетного счета:**

- 1. В случае если открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также подписание договоров от имени индивидуального предпринимателя будет осуществлять представитель:**
  - ✓ доверенность на открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также подписания договоров;
  - ✓ анкета клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца;
  - ✓ документ, удостоверяющий личность представителя индивидуального предпринимателя.

<sup>1</sup> В случае если лицензия (патент) имеет непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет, документ предоставляется в виде самой лицензии (патента) или выписки из реестра лицензий.

<sup>2</sup> При наличии технической возможности Банк запрашивает информацию об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов перед налоговым органом самостоятельно, при отсутствии технической возможности необходимо предоставить справку на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Вышеуказанные сведения предоставляются Клиентом в анкете клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

<sup>4</sup> Для распоряжения денежными средствами на счете с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Бизнес-Онлайн» (далее – Система ДБО) индивидуальному предпринимателю предоставляется доступ в Систему ДБО с использованием логина и пароля. В случае подключения иных лиц к Системе ДБО необходимо предоставить в Банк заявление об изменении параметров подключения.

<sup>5</sup> **Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент - юридическое лицо, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**2. В случае если распоряжение денежными средствами на счете будет предоставлено представителю индивидуального предпринимателя:**

- ✓ документ, подтверждающий полномочия лица, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счета;
- ✓ документ, удостоверяющий личность лица, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счета;
- ✓ заявление об изменении параметров подключения к обслуживанию в системе ДБО (в случае распоряжения денежными средствами на счете с использованием Системы ДБО);
- ✓ анкета клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца.

**3. В случае если распоряжение денежными средствами на счете будет осуществляться на бумажных носителях:**

- ✓ нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати (1 экземпляр);

*Карточка может быть оформлена в Банке при условии личного присутствия подписантов и представления документов, подтверждающих их личность и полномочия.*

- ✓ соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по форме Банка.

**4. В случае если индивидуальный предприниматель является налоговым резидентом иностранного государства<sup>6</sup>:**

- ✓ Опросный лист для подтверждения статуса налогового резидента.

**5. В случае если индивидуальный предприниматель/лицо, которому предоставлено право распоряжаться счетом, являющимся иностранным гражданином или лицом без гражданства:**

- ✓ Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации<sup>7</sup> (*миграционная карта/виза/ уведомление о прибытии в место пребывания/разрешение на временное проживание/вид на жительство*).

**Для открытия счета индивидуальный предприниматель представляет:**

- ✓ оригиналы документов, в том числе:

*Банк принимает уведомление о предоставлении лицензии/выписку из реестра лицензий в виде документа, содержащего усиленную квалифицированную электронную подпись лицензирующего органа, которое в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ "Об электронной подписи" расценивается Банком как оригинал документа.*

- ✓ копии документов, удостоверенные нотариально;
- ✓ копии документов, удостоверенные регистрирующим органом или другим уполномоченным органом;
- ✓ копии документов, заверенные Клиентом (*при условии предоставления в Банк оригиналов документов*).

<sup>6</sup> В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» – лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.»

<sup>7</sup> Если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.