

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ ЧАСТНОЙ
ПРАКТИКОЙ В АО БАНК «ВЕНЕЦ»**

№	Наименование документа
Предоставляется Клиентом до открытия счета	
1	Заявление на открытие счета по установленной Банком форме
Распечатывается и заверяется сотрудником банка¹	
2	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащая сведения о государственной регистрации клиента в качестве индивидуального предпринимателя и сведения о постановке его на учет в налоговом органе (запрашивается посредством обращения к официальному сервису ФНС России https://egrul.nalog.ru/index.html).
3	Сведения о кодах Общероссийских классификаторов (запрашиваются сотрудником банка на официальном сайте Росстата https://websbor.gks.ru/online/info)
Предоставляются Клиентом до открытия счета	
4	Документы, удостоверяющие личность
4.1	Документ, удостоверяющий личность ИП/лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
4.2	Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет документ, подтверждающий его право на пребывание (проживание) в РФ, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ
Если открытие счета и (или) заключение договоров и (или) распоряжение денежными средствами на счете будет осуществлять представитель индивидуального предпринимателя	
4.3	Документ, удостоверяющий личность
	Если лицо, не является гражданином РФ, дополнительно представляется документ, подтверждающий его право на пребывание (проживание) в РФ, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ
Документы, подтверждающие полномочия Представителей Клиента на открытие банковских счетов и распоряжение ими (при наличии):	
4.3.1	доверенности (договоры) о предоставлении права на открытие банковских счетов
4.3.2	доверенности (договоры) о предоставлении права на распоряжение счетом лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати
4.3.3	доверенности (договоры) о предоставлении права использования электронной подписи, аналога собственноручной подписи
4.3.4	документы, ограничивающие полномочия Представителей Клиента (договоры (при наличии))
5	Прочие документы
5.1	Действующая лицензия (сведения о которой отсутствуют в выписке из ЕГРИП) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию,
5.2	В случае отсутствия сведений в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей на сайте ФНС (egrul.nalog.ru) дополнительно предоставляются:
5.2.1	Свидетельство о государственной регистрации организации (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2017)
5.2.2	Выписка или Лист записи из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей
5.3	Сведения о кодах Общероссийских классификаторов (в случае отсутствия информации на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики)
6	Лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, дополнительно предоставляют
6.1	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
Нотариус	
6.2	Копия документа, подтверждающего наделение полномочиями (выдается органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ
6.3	Лицензия на право нотариальной деятельности
Адвокат	
6.4	Удостоверение адвоката, выданное территориальным органом Министерства юстиции РФ
6.5	Справка из адвокатской палаты, подтверждающая членство адвоката в адвокатской палате и учреждение адвокатом адвокатского кабинета с указанием регистрационного номера из регионального реестра адвокатов

¹ В случае невозможности получения Банком информации из официальных сервисов, запрашиваются дополнительные документы у Клиента

Арбитражный управляющий (как лицо, занимающееся частной практикой)	
6.6	Документ, подтверждающий членство в саморегулируемой организации арбитражных управляющих
Документы, заполняемые при открытии счета	
7	Оформленный договор банковского счета (или заявление о присоединении) по установленной Банком форме в 2 экз. Заявление на открытие счета может одновременно являться заявлением о присоединении.
8	Карточка с образцами подписей и оттиска печати – 2 экземпляра (один экземпляр должен быть нотариально оформлен, либо заверен в Банке; второй экземпляр без удостоверения подписей)
9	Согласия физических лиц, чьи персональные данные содержатся в представляемых Банку документах, на проверку и обработку персональных данных
10	Информационные сведения о Клиенте, представителях и бенефициарных владельцах Клиента по установленной Банком форме
11	Форма для идентификации налогового резидентства Клиента-юридического лица
Дополнительные документы, представление которых требуется в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
12	Сведения о деловой репутации (представляется на выбор Клиента любой из указанных ниже документов, при наличии возможности):
12.1	отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
12.2	отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации;
12.3	отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) основных/планируемых контрагентов Клиента, имеющих/планирующих установить с ним деловые отношения, об оценке деловой репутации Клиента
13	Сведения о финансовом положении: (предоставляется как минимум один из следующих документов):
13.1	справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, выданная налоговым органом; справка по форме, утвержденной Приказом ФНС России от 20.01.2017 N ММВ-7-8/20@
13.2	годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с подтверждением о её принятии;
13.3	годовая (либо квартальная) налоговая декларация с подтверждением о её принятии;
13.4	для индивидуальных предпринимателей, с даты регистрации которых прошло менее 3 (Трех) месяцев, вместо перечисленных документов предоставляется Гарантийное письмо, содержащее обязательство предоставить сведения о финансовом положении, а также подтверждающие документы к ним в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней по истечении 3 (Трех) месяцев с даты регистрации
При отсутствии документов, указанных выше:	
13.5	Письмо в произвольной форме с указанием размера прибыли и убытков за прошедший финансовый год в случае отсутствия нормативных требований о ведении бухгалтерской (налоговой) отчетности для данной категории клиентов.
13.6	Письмо в произвольной форме об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах
14	Свидетельство о праве собственности на объект недвижимости по указанному адресу нахождения, либо договор аренды/ договор субаренды о передаче объекта недвижимости в аренду/субаренду
Банк вправе при необходимости запросить иные документы	

Примечание:

1. В случае изменения сведений, содержащихся в документах, необходимых для открытия счета, Клиент обязан предоставить в Банк документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

2. Клиенту, у которого открыт счет в АО Банк «Венец» и сформировано юридическое дело в Банке, для открытия очередного счета необходимо только представить следующие документы:

- заявление на открытие счета по установленной Банком форме;

- иные документы, если это предусмотрено действующими нормативными правовыми актами либо обусловлено режимом счета.

В случае открытия счета по временному удостоверению личности гражданина Российской Федерации, выдаваемого органом внутренних дел до оформления паспорта, после получения паспорта гражданина РФ лицо должно предоставить его в Банк.