

Список документов для открытия счёта индивидуальному предпринимателю

1. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

Для ИП, которые были зарегистрированы до 01.01.2004 — свидетельство о внесении в Единый государственный реестр ИП записи об ИП, зарегистрированном до 01.01.2004

2. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации

3. Паспорта лиц, присутствующих в банке при открытии счёта:

- Индивидуального предпринимателя
- Лиц, имеющих право распоряжения деньгами помимо руководителя

4. Лицам с правом распоряжения деньгами, в т.ч. с правом использовать аналог собственноручной подписи, нужно предоставить нотариальные доверенности, гарантирующие это право.

5. Расписка в подтверждение фактического места пребывания ИП (в случае, если адрес регистрации не совпадает с вашим фактическим местом пребывания)

6. Документы о финансовом положении (на выбор):

- Копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате; если с даты регистрации ИП прошло менее 1 года — копия промежуточной бухгалтерской отчетности) на последнюю годовую дату с отметкой налогового органа о 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 бумаге (при передаче в электронном виде)
- Копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации на последнюю годовую (либо квартальную) дату с отметкой налогового органа о 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 бумаге (при передаче в электронном виде)
- Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год,
- в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству РФ
- Справка (в оригинале) об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (дата выдачи справки не должна превышать трех месяцев на момент открытия счета)

7. Если на момент открытия счёта ИП был зарегистрирован менее 3 месяцев назад, нужно предоставить (на выбор):

- оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам бухгалтерского учета, или
- регистры бухгалтерского учета, дающие сведения о финансовом положении организации

8. При наличии:

- Лицензии или патенты на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию
- Отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов, имеющих с вами деловые отношения
- Отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых вы ранее находились на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации

Если вы адвокат, вам также нужно будет предоставить документ, удостоверяющий вашу регистрацию в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета

Если вы нотариус, то будет нужен документ, подтверждающий ваши полномочия (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством Российской Федерации

Также к нашей встрече мы подготовим для подписания следующие документы:

9. Заявление о присоединении к правилам банковского обслуживания
10. Вопросник по идентификации клиента — физического лица, зарегистрированного в установленном законом порядке и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Он нужен для выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе закона FATCA
11. Расписка о подключении интернет-банка через OTP-токен или логин и пароль (для лиц, наделенных правом распоряжения деньгами)

Расчётный счёт открывается при личном присутствии индивидуального предпринимателя (нотариуса, адвоката), а также лиц, наделенных правом подписи. Все документы, необходимые для открытия счета, предоставляются в оригиналах. Мы сами снимем копии с оригиналов документов и заверим их