



Документы, необходимые для открытия расчетного счета индивидуального предпринимателя в АО КБ «Хлынов»

1. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (для клиентов, зарегистрированных с 01 января 2017 года - лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей)¹.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе².
3. Документ, удостоверяющий личность и лиц, указанных в карточке.
4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
5. Лицензия (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).
6. Уведомление территориального органа Федеральной службы государственной статистики (РОССТАТ)*, или сведения об ОКПО и кодах по общероссийским классификаторам технико-экономической и социальной информации (ОК ТЭИ), полученные с использованием информационного ресурса Статистического регистра (ИСП) - <http://kirovstat.gks.ru>.
7. Документы и сведения, подтверждающие финансовое положение.

Один из документов³:

- копия бухгалтерского баланса и копия отчета о финансовом результате;
- копия 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);
- 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;

¹ Не представляется при наличии сведений о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в ЕГРИП.

² Не представляется при наличии сведений о соответствующих идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в ЕГРИП.

³ Документы могут не предоставляться, если со дня регистрации не прошло 3-х месяцев либо в случае, если со дня регистрации прошло более 3-х месяцев, но не наступил срок представления первой отчетности в государственные органы.

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (срок с даты выдачи справки до даты представления в банк не должен превышать 30 календарных дней);

7. Сведения о деловой репутации (при возможности их предоставления⁴).

Один из документов:

- отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов банка, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента.

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде указанных документов, возможно представление иных документов:

- отзывы контрагентов клиента, не находящихся на обслуживании в банке, подтверждающие надлежащее исполнение договорных отношений (н-р: договоры поставки, оказания услуг и т.п.).
- рекомендательные письма от партнеров, документы, подтверждающие надлежащее исполнение договорных отношений (н-р: договоры поставки, оказания услуг и т.п.).

При необходимости Банк имеет право запросить иные документы. В случае непредставления всех необходимых документов Банк имеет право отказать индивидуальному предпринимателю в открытии банковского счета.

Данные документы предоставляются в виде оригиналов либо копий, заверенных надлежащим образом, с обязательным предоставлением оригиналов для обозрения.

ЗАПОЛНИТЬ БЛАНКИ:

10. Анкета установленной формы

11. Заявление установленной формы

12. Заявление о принадлежности к публичным должностным лицам⁵;

13. Анкета бенефициарного владельца установленной формы и документ, удостоверяющий личность бенефициарного владельца**

14. Анкета представителя клиента:

• Анкета физического лица - представителя клиента

• Анкета индивидуального предпринимателя - представителя клиента

⁴ При необходимости банк имеет право запросить документы для подтверждения деловой репутации клиента.

⁵ Представляется в случае заявления о принадлежности к ПДЛ при анкетировании.

- Анкета юридического лица - представителя клиента

15. Согласие на обработку персональных данных

* Предоставляются за исключением индивидуальных предпринимателей зарегистрированных на территории Кировской области.

** Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.