

УВАЖАЕМЫЕ ГОСПОДА!

У нас Вы можете открыть счет в валюте РФ и в иностранной валюте.

Для открытия в АО «ИШБАНК» расчетного счета в валюте РФ и в иностранной валюте индивидуальному предпринимателю необходимо предоставить следующие документы:

Оригиналы, заверенные Клиентом копии или нотариально заверенные копии следующих документов¹:

1. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

Другие документы:

2. Копия паспорта или другого документа, в соответствии с законодательством РФ удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя.²
3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
(Карточка должна быть удостоверена нотариально³ или в АО «ИШБАНК»)
4. Доверенность от Клиента на имя представителя, уполномоченного Клиентом на совершение действий по предоставлению документов и открытию счета в АО «ИШБАНК», и его документ, удостоверяющий личность².
5. Документы о предоставлении права подписи расчетных документов иным лицам (при наличии), имеющим право подписи расчетных документов и указанным в банковской карточке, а также копии их документов, удостоверяющих личность.

В соответствии с Положением Банка России №499-П от 15.10.2015г необходимо также предоставить:

6. Один из следующих документов⁴:

- 6.1. *Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), заверенные Клиентом;*
- 6.2. *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) заверенные Клиентом;*
- 6.3. *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, заверенная Клиентом;*

¹ Все копии документов, заверенные Клиентом, принимаются только в том случае, если в Банк представлены для сличения оригиналы этих документов. Документы, предоставленные Клиентом в нотариально заверенных копиях, дополнительного сличения с оригиналом не требуют. Копия документа, заверенная Клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись и оттиск печати Клиента (при ее наличии). Применение факсимиле подписи для заверки не допускается.

² Для иностранных граждан или лиц без гражданства в банк предоставляется копия миграционной карты и документа, подтверждающего право пребывания (проживания) на территории Российской Федерации. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации иностранному гражданину или лицу без гражданства не оформляются документы, подтверждающие его право пребывания на территории Российской Федерации, вместе с оригиналом документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, в Банк предоставляется его нотариально заверенный перевод.

³ Нотариально заверенная Карточка действительна в течение трех недель со дня выдачи.

⁴ Банк оставляет за собой право запросить дополнительно любой документ из приведенного ниже перечня. Лица, период деятельности которых не превышает 3-х месяцев со дня регистрации, предоставляют копию бухгалтерского баланса (если применимо) и информацию в письменном виде о системе налогообложения используемой клиентом, а также гарантию предоставления сведений (бухгалтерского баланса, налоговых деклараций и др.) в сроки, не превышающие 10 рабочих дней, следующих за датой их подачи в соответствующие органы. Для лиц, не являющихся российскими налогоплательщиками, в случае невозможности представить указанные в настоящем пункте документы могут быть представлены также следующие документы: копия аудиторского заключения, финансовая отчетность, составленная с учетом требований законодательства страны юридического лица – нерезидента.

6.4. *Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом⁵;*

7. *В целях подтверждения деловой репутации прилагаются отзывы⁶ в произвольной письменной форме о Клиенте от его деловых партнеров, находящихся на обслуживании в АО «ИШБАНК» и (или) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании. В случае отсутствия возможности получения указанных в данном пункте сведений, при принятии на обслуживание Клиент предоставляет письмо в произвольной письменной форме, с указанием бизнес-плана.*

Банковские документы:

8. *Заявление с просьбой открыть счет (на бланке Банка), подписанное уполномоченными лицами Клиента и заверенное его печатью (если печать предусмотрена).*

9. *Договор банковского счета (на бланке Банка), подписанный уполномоченными лицами Клиента и скрепленный его печатью (если печать предусмотрена) (в 2-х экз.).*

10. *Анкета Клиента – индивидуального предпринимателя (на бланке Банка), подписанная уполномоченным лицом Клиента и заверенная его печатью (при её наличии).*

11. *Обращение к Клиенту, подписанное уполномоченным лицом Клиента*

12. *Форма самосертификации клиента для определения налогового резидентства*

⁵ Срок действия справки не более 6 месяцев. При отсутствии справки Клиент предоставляет гарантийное письмо с указанием срока предоставления справки (не более двух недель).

⁶ Срок действия отзыва не более 6 месяцев.