

СПИСОК

документов для открытия банковского счета представляемых в Акционерное общество «Банк Реалист» (АО «БАНК РЕАЛИСТ») (далее – Банк) физическими лицами - индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися частной практикой

(утвержден Протоколом №69-18 от « 02 » августа 2018 г.)

Для открытия банковского счетов АО «БАНК РЕАЛИСТ» (далее – Банк) индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Банк представляются следующие документы:

1. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность владельца счета, а также лиц, указанных в банковской карточке, а так же представителя клиента. *(Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.)*

2. «Карточка с образцами подписей и оттиска печати» формы 0401026 *(Может не предоставляться при условии, что операции по расчетному счету осуществляются исключительно по системе ДБО)*

- В случае предоставления права распоряжения денежными средствами иным лицам необходимо: в Банковской карточке указать этих лиц, предоставить доверенности *(оригиналы или копии, заверенные нотариусом)*

3. Лицензии (разрешения, патенты), выданные в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию *

- **Нотариус** представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ Свидетельство ИНН физического лица. *

- **Адвокат** представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. Свидетельство ИНН физического лица. *

4. Опросный лист (для юридического лица) *(по форме Банка).*

5. Анкета Бенефициарного владельца *(по форме Банка).*

6. Заявка клиента на заключение КДБО *(по форме Банка).*

7. Доверенность представителя, уполномоченного предоставлять в банк документы на открытие счета и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в том числе используя аналог собственноручной подписи (усиленную неквалифицированную подпись) (в случае, если открытие и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете осуществляется через доверенное лицо распорядителя) *(Нотариальная).*

8. Любой документ о финансовом положении (по выбору Клиента) из следующих: *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); и (или) 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; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщицей) сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом).*

Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации, то он представляет пояснительную записку о своей деятельности (в свободной форме).

9. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте от других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и/или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых

Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента). При отсутствии возможности получения отзывов, сотрудник Банка, вправе использовать данные, полученные посредством из обще доступных ресурсов

10. Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а так же Представителей клиента, Учредителей и Бенефициарного владельца.

11. Иные документы по требованию Банка.

** Предоставляются оригинал или нотариально удостоверенные копии, либо копии заверенные органом, осуществившим государственную регистрацию юридического лица.*

Банк вправе, без объяснения причин, обязать Клиента предоставлять документы, оформленные определенным образом.

Банк вправе:

- не принимать документы, представленные не в полном объеме, и/или удостоверенные не надлежащим образом;