

**Перечень документов, необходимых для открытия в ООО КБ «АРЕСБАНК»
 банковского счета индивидуальному предпринимателю/физическому лицу,
 занимающемуся в установленном законодательстве порядке частной
 практикой, созданному в соответствии с законодательством Российской
 Федерации в ООО КБ «АРЕСБАНК»**

№ п/п	Наименование документа	Комментарии
1.	<p>Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя</p> <p>Лист записи в ЕГРИП о регистрации индивидуального предпринимателя</p> <p>Лист записи о внесении изменений в ЕГРИП</p> <p>Документ, удостоверяющий присвоение статуса адвоката и регистрацию адвоката в реестре адвокатов (удостоверение адвоката), а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (справка)</p> <p>Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ (приказ /выписка территориального подразделения Министерства юстиции РФ о назначении на должность нотариуса)</p> <p>Документ, подтверждающий членство в саморегулируемой организации арбитражных управляющих</p>	<p>Представляется всеми индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными до 01.01.2017г.</p> <p>Представляется индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными после 01.01.2017г.)</p> <p>Предоставляется при наличии</p> <p>Предоставляется адвокатами</p> <p>Предоставляется нотариусами</p> <p>Предоставляется арбитражными управляющими</p>
2.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Предоставляется при наличии
3.	Патент/Лицензии/выписка из реестра Лицензий (разрешения) на право осуществления	Могут быть предоставлены сведения о лицензии, необходимые в целях

	деятельности, подлежащей лицензированию.	идентификации
4.	Документ удостоверяющий личность лиц, указанных в Карточке с образцам подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (при подключении)	Предоставляется всегда Иностраный гражданин/лицо без гражданства дополнительно предоставляет документ, подтверждающий право пребывания в Российской Федерации
5.	Оригинал доверенности на представителя Клиента, подтверждающей полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (при подключении) (если такие полномочия передаются третьим лицам)	Предоставляется при наличии
6.	Сведения (документы) о финансовом положении Предоставляется один из следующих документов: - копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и/или копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации - 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 (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом -патент (при применении патентной системы налогообложения)	Бухгалтерские документы предоставляются с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки, но с приложенной либо копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копией подтверждения отправки в электронном виде (подтверждение распечатывается на бумажном носителе). Если с момента регистрации прошло менее 3-х месяцев, Клиент предоставляет гарантийное письмо о предоставлении отчетности и налоговых деклараций по факту первой их сдачи в налоговые органы. В целях определения финансового положения по усмотрению Банка могут быть запрошены дополнительные документы.
7.	Документы, подтверждающие	Документы, подтверждающие адрес, по

	местонахождение Клиента	<p>которому зарегистрирован Клиент (если эти сведения не содержатся в документе, удостоверяющем личность Клиента)</p> <p>В случае, если фактический адрес ведения хозяйственной деятельности, указанный Клиентом в информационных сведениях, отличается от адреса, по которому зарегистрирован Клиент, то предоставляется Договор аренды/договор субаренды с приложением предшествующих договоров аренды, а также предоставляется свидетельство о государственной регистрации/ Выписка ЕГРП/ЕГРН или иной документ, подтверждающий место нахождения Клиента.</p>
8.	Отзыв (рекомендательное письмо) в произвольной письменной форме о деловой репутации Клиента от его Контрагентов/партнеров/других кредитных организаций, в которых он ранее находился/находится на обслуживании	При наличии
9.	Анкета Клиента (по форме Банка).	
10.	Анкета выгодоприобретателя (по форме Банка)	Предоставляется при наличии выгодоприобретателя
11.	Форма самосертификации Клиента в целях исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ и Постановления Правительства РФ от 16 июня 2018 г. № 693 (CRS) (по форме Банка)	В случае принадлежности клиента к иностранному налогоплательщику
12.	Сведения о бенефициарном владельце	Сведения предоставляется о лице, имеющем возможность контролировать действия Клиента.
13.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Удостоверяется нотариально или сотрудником Банка при условии личной явки всех лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати
14.	Соглашение об определении количества и сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска	Предоставляется, в случае наличия в Карточке с образцами подписей и оттиска печати нескольких подписей

Перечень документов, необходимых для открытия в ООО КБ «АРЕСБАНК» банковского счета индивидуальному предпринимателю/физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательстве порядке частной практикой, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации в ООО КБ «АРЕСБАНК»

	печати, принятой Банком (по форме Банка)	
15.	Заявление о присоединении к условиям договора банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя в ООО КБ «АРЕСБАНК» (по форме Банка)	Договор присоединения банковского счета размещен на сайте Банка https://www.aresbank.ru/ur/rko/
16.	Договор банковского счета (по форме Банка). Заявление на открытие банковского счета (по форме Банка)	В случае подписания Договора (специального счета)
17.	Оригинал доверенности на представителя Клиента и документ, удостоверяющий личность представителя, в случае если документы для открытия счета предоставляет в Банк лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся в установленном законодательстве порядке частной практикой	Доверенность на иностранном языке предоставляется в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык
18.	Документы, заполняемые в случае работы клиента с Банком по системе Интернет-Банк (по форме Банка)	Договор присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой к электронному документообороту размещен на сайте Банка https://www.aresbank.ru/ur/internet_bank/
~	~	~
19.	При открытии индивидуальным предпринимателем специального счета в рамках требований Федерального закона от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей от физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федеральным законом от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» дополнительно предоставляются	Уведомление о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы; Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц/Договор об оказании услуг по переводу денежных средств/Договор о привлечении банковского платежного агента (субагента);

		(Если платежным агентом (субагентом)/поставщиком заключены договоры с несколькими поставщиками (получателями платежей)/платежными агентами (субагентами), достаточно предоставить хотя бы один договор об осуществлении деятельности по приему платежей)
--	--	--

БАНК ВПРАВЕ ЗАПРОСИТЬ ИНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, НЕ УКАЗАННЫЕ В ПЕРЕЧНЕ И ИМЕЮЩИЕ ОТНОШЕНИЕ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА (ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА) И/ИЛИ ОТКРЫТИЮ, ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТА.

1. Все документы, предоставляемые при открытии банковского счета, должны быть действительными на дату их предъявления.
2. Клиент предоставляет документы в одной из перечисленных форм:
 - Оригинал.
 - Нотариально заверенная копия документа.
 - Копия документа, изготовленная и заверенная Клиентом и принятая ответственным сотрудником Банка при условии сверки копии документа с оригиналом.
Копии документов, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты, а листы пронумерованы. На месте сшива должна быть удостоверяющая надпись с указанием количества пронумерованных и прошитых листов (прописью); проставлена дата, собственноручная подпись лица, заверившего удостоверяющую надпись и копию документа, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), а также оттиска печати Клиента (при наличии).
 - Копия документа, заверенная органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ.
 - Копия, изготовленная и заверенная ответственным сотрудником Банка с оригинала документа (взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка).
 - Документы, полученные Клиентом от уполномоченных органов, которые подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченным должностным лицом уполномоченного органа, оформленные на бумажном носителе в виде нотариально удостоверенных копий в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
3. Документы, подписанные квалифицированной электронной подписью налоговых органов в электронном виде, если подтверждена подлинность квалифицированной подписи уполномоченного органа.
4. Документы, удостоверяющие личность физических лиц, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

5. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

6. Документы, подписанные квалифицированной электронной подписью, принимаются Банком в электронном виде, если подтверждена подлинность квалифицированной подписи уполномоченного органа (в том числе имеются реквизиты сертификата ключа проверки электронной подписи: серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, срок его действия, кому выдан).