

Приложение № 6

Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

п/п	Документы	Форма предоставления документов
1.	Документы согласно Приложению №4	Оригинал: на бумажном носителе, подписанный уполномоченным на то лицом и скрепленный печатью (при наличии) - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица
2.	Заявление о присоединении к Договору банковского счета Договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (по форме Банка)	
3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (при необходимости)	Оригинал карточки может быть оформлен и заверен: - нотариально; - Банком, если лица, указанные в карточке, присутствуют в Банке ² .
4.	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей	Изготавливается Банком самостоятельно
5.	Доверенность удостоверенная нотариально на право открытия банковского счета /распоряжение счетом	- оригинал; - копия, заверенная нотариально; - копия документа может быть изготовлена и заверена Банком с оригинала ²
6.	Паспорт¹ или иной документ, в соответствии с законодательством РФ, удостоверяющий личность лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете	- копия, удостоверенная нотариально; - копия документа может быть изготовлена и заверена Банком с оригинала ²
7.	Лицензии (разрешения) в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида	- копия, заверенная нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию; - оригинал документа; - копия документа может быть изготовлена и заверена Банком с оригинала ² ;
8.	Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение Клиента полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ.	- в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица
9.	Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета	

¹ Иностранцами гражданами и лицами без гражданства дополнительно предоставляются документ, подтверждающие право на пребывание (проживание) в Российской Федерации

² Оплата услуг производится в соответствии с действующими Тарифами Банка.

³ Копия документа на бумажном носителе заверяется Сотрудником Банка с обязательной проверкой оригинала документа.

Обращаем Ваше внимание на следующее:

1. По результатам рассмотрения предоставленных Клиентом документов Банк вправе потребовать предоставления дополнительных документов.
2. Все документы, указанные в Перечне, должны быть действительными на дату их предоставления.
3. В целях исполнения требований Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" в части банкротства физических лиц, при открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим лицам Банку необходимо запрашивать пенсионное страховое свидетельство-номер СНИЛС*.

* Не предоставление пенсионного страхового свидетельства – номера СНИЛС не является

Приложение № 4

Перечень документов, представляемых вместе с документами на открытие счета (депозита)

(данный Перечень является неотъемлемой частью Приложений № 3,5, 6, 7,8)

<p>Анкета клиента; Анкета юридического лица-представителя и/или Анкета физического лица - представителя / бенефициарного владельца клиента/ Анкета ИП-представителя</p> <p>(лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица*), при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе); Сведения о выгодоприобретателях (при наличии),*</p> <p><i>Кредитная организация вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем) в случаях указанных в п. 1.4.1 Положения Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</i></p>	
<p>Документы, необходимые для проведения идентификации по FATCA и CRS (Форма самосертификации для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, финансовых институтов в целях CRS и FATCA; Опросный лист физического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в целях установления иностранного налогового резидентства; утвержденные законодательством США налоговые формы W-9 и W-8).</p>	<p>-Оригинал: -на бумажном носителе, подписанный уполномоченным на то лицом и скрепленный печатью (при наличии) - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица</p>
<p>Отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица при возможности предоставления</p>	<p>Оригинал</p>

<p>Документы, подтверждающие правомерность нахождения компании в помещении по адресу места нахождения договор аренды/субаренды с приложениями (акт приема-передачи) или свидетельство о праве собственности/Выписка из ЕГРН, или письмо Клиента, подтверждающее местонахождение (предоставляется по требованию Банка)</p>	<p>- Копия документа, заверенная организацией, должна содержать отметку «копия верна», подпись, должность, ФИО уполномоченного лица, заверяющего копию и печать компании</p> <p>- копия документа может быть изготовлена и заверена Банком с оригинала.</p>
<p>Документы, подтверждающие финансовое положение компании. один из следующих документов /сведений</p> <p><i>Для клиентов, период деятельности которых превышает 3 месяца со дня регистрации:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), налоговая декларация – для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), 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) годовая (либо квартальная) налоговая декларация 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) аудиторское заключение 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; - и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; - и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; - и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств); 	<p>- в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица</p>

<p><i>Для клиентов, период деятельности которых не превышает 3 месяцев со дня регистрации:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Гарантийное письмо Клиента в Банк с обязательством предоставления бухгалтерской отчетности и (или) налоговых деклараций по всем системам налогообложения; <ul style="list-style-type: none"> - и (или) промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с приложением пояснительной записки - для юридических лиц (за период с даты государственной регистрации до даты подачи документов на открытие счета); - и (или) книга учета доходов и расходов - для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (за период с даты государственной регистрации до даты подачи документов на открытие счета); - и (или) перечень заключенных договоров/контрактов/соглашений с указанием наименования договора, предмета, контрагентов (перечень составляется за период с даты государственной регистрации по дату подачи документов на открытие счета); - и (или) Бизнес-план, включающий информацию о компании, ее целях, конкурентных преимуществах, описание вида деятельности, планируемых контрагентах и т.д. 	
<p>Организациям, подлежащим постановке на учет в Росфинмониторинге:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>лизинговые компании;</i> - <i>операторы по приему платежей;</i> - <i>организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;</i> - <i>индивидуальный предприниматель, оказывающий посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;</i> - <i>коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - Информация о специальном должностном лице, ответственном за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ - Информация о наличии Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ; - Карта постановки на учет / Уведомление о постановке на учет в территориальный орган Росфинмониторинга. <p><u>Предоставляются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оригинал на бумажном носителе - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица

- профессиональным участникам рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию);
- операторам инвестиционных платформ;
- операторам финансовых платформ;
- страховым организациям (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховым брокером и лизинговой компанией, а также иностранной страховой организацией, имеющей право в соответствии с законом Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации;
- оператором информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов;
- организациям федеральной почтовой связи;
- ломбардам;
- организаторам азартных игр;
- управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- кредитным потребительским кооперативам, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам;
- микрофинансовым организациям;
- обществам взаимного страхования;
- негосударственным пенсионным фондам в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
- операторам связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторам связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;
- операторам лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;
- индивидуальным предпринимателям, являющимся страховым брокером;
- адвокатом, нотариусом, доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме

- Информация о специальном должностном лице, ответственном за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ
 - Информация о наличии Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Предоставляются:
- оригинал на бумажном носителе
 - в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица

<p>международного наследственного фонда) в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах», или лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сделки с недвижимым имуществом; • управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; • управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг; • привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими; <p>создание юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.</p>	
<p>Организациям, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения Индивидуальным предпринимателем, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;</p>	<p>- Информация о специальном должностном лице, ответственном за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;</p> <p>- Информация о наличии Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;</p> <p>- Свидетельство о постановке на специальный учет в Пробирной Палате</p> <p><u>Предоставляются:</u></p> <p>- оригинал на бумажном носителе</p> <p>- в электронном виде, подписанный электронной подписью/КЭП уполномоченного лица</p>

Документы предоставляется при принятии на обслуживание клиентов, при открытии депозитов клиентами, не имеющих р/с в Банке, либо при присоединении к Генеральным условиям заключения депозитных сделок/Общих условий, а также при внесении изменений в ранее предоставленные документы.

Обращаем Ваше внимание, что Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.