Приложение № 1

к Договору банковского счета для Индивидуального предпринимателя/Лица, занимающегося частной практикой

***ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ***

***БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В АЗИЯ - ИНВЕСТ БАНК (АО)***

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | Документы, удостоверяющие личность (страницы: с фотографией, регистрацией, ранее выданными паспортами):   * физического лица – индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; * лиц, обладающих правом подписи, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (в случае, если полномочия передаются третьим лицам); * лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (в случае, если полномочия передаются третьим лицам). |
| **2** | Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи. |
| **3** | Нотариусу: документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством Российской Федерации.  Адвокату (адвокатскому кабинету): документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов (документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета). |
| **4** | Индивидуальному предпринимателю: в случае отсутствия сведений в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей на сайте ФНС (egrul.nalog.ru) дополнительно предоставляется Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), выданная ИФНС не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до представления в Банк. |
| **5** | Для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – свидетельство о постановке на учет в налоговом органе |
| **6** | Если открытие счета и (или) заключение договоров будет осуществлять представитель индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:   * доверенность на открытие банковского счета и (или) заключение договоров. Оригинал либо нотариально заверенная копия; * документ, удостоверяющий личность представителя индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; * нотариально заверенные копии Документов, удостоверяющих личности лиц, указанных в пункте 1 настоящего Перечня.   *Лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют миграционную карту и (или) документ, подтверждающий его право на пребывание (проживание) в РФ, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ.* |
| **7** | Карточка с образцами подписей и оттиска печати (за исключением случаев, если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком). |
| **8** | Документы, заполняемые по формам Банка:   * + Заявление на открытие банковского счета;   + Анкета клиента – Индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;   + Анкета-Опросник, отражающая информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиентов-юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей с Банком, целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации. |
| **9** | Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином, дополнительно представляются миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации. |

*Для открытия счета Клиент обязан представить документы, указанные в Перечне, а также иные документы в случаях, когда законодательством Российской Федерации открытие счета обусловлено наличием документов, не указанных в Перечне.*

*Для открытия счета в Банк представляются оригиналы документов, или нотариально заверенные копии, или копии документов, заверенные Клиентом.*

*Все документы, представляемые для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.*

***Документы, удостоверяющие личность Клиента:***

*Документы, удостоверяющие личность Клиента, представляются в виде оригиналов документов (для Клиента/ представителя Клиента, осуществляющего открытие счета) либо копий, заверенных нотариально (для других лиц, личности которых необходимо идентифицировать).*

*Представитель Клиента, лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенные правом подписи, обязаны представить документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий.*

***Копии документов, представляемых Клиентом на бумажном носителе:***

*Копии документов, представляемых Клиентом при открытии счета, могут быть заверены Клиентом, или иным уполномоченным лицом, и должны содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.*

*В случае представления копий, заверенных Клиентом, Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.*

*Копии с документов, представляемых Клиентом при открытии счета, могут быть изготовлены и заверены Должностным лицом Банка, если они представлены на бумажном носителе. В этом случае Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.*

***Копии документов, представляемых Клиентом в электронном виде и заверенных электронной подписью:***

*Копии документов, представляемых Клиентом в целях подтверждения изменения ранее представленных сведений и документов, или впервые представляемых в Банк для открытия счета, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи (далее – электронная подпись) Клиента или уполномоченного им лица, и представлены в Банк в электронном виде по системе Интернет-Банк или иной системе, позволяющей убедиться в подлинности электронной подписи Клиента и в том, что документы представлены Клиентом.*

*Указанные копии документов считаются надлежащим образом заверенными копиями документов (не применимо для документов, удостоверяющих личность Клиента/представителя Клиента, Карточки).*

***Документы, представляемые Клиентом в электронном виде:***

*Под документами в электронном виде для целей настоящего Договора понимаются файлы, содержащие электронные образы документов, изначально созданных и зарегистрированных в электронном виде или документов, переведенных в электронный вид с помощью средств сканирования, заверенных электронной подписью Клиента или иного уполномоченного им лица.*

*Одной электронной подписью могут быть подписаны один или несколько связанных между собой электронных документов (пакет электронных документов). При этом каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов. Исключение составляют случаи, когда в состав пакета электронных документов лицом, подписавшим пакет, включены электронные документы, созданные иными лицами (органами, организациями) и подписанные ими тем видом электронной подписи, который установлен законодательством Российской Федерации для подписания таких документов. В этих случаях электронный документ, входящий в пакет, считается подписанным лицом, первоначально создавшим такой электронный документ, тем видом электронной подписи, которым этот документ был подписан при создании, вне зависимости от того, каким видом электронной подписи подписан пакет электронных документов. Пакет электронных документов представляется в Банк с описью вложенных документов, содержащей сведения об одновременном заверении электронной подписью всех документов, поименованных в описи и направленных в Банк.*

*Документы в электронном виде должны быть полностью идентичны оригиналам документов на бумажном носителе (содержать все записи, штампы, печати и подписи, предусмотренные документом на бумажном носителе).*

*В случае, если копия документа в электронном виде подписывается не Клиентом, а иным уполномоченным им лицом, в Банк предоставляется распорядительный акт или доверенность, подтверждающий полномочия на заверение документов Клиента в указанном выше порядке.*

***Представление в Банк документов на иностранном языке:***

*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), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.*

*Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.*