

Документы, представляемые индивидуальными предпринимателями, для открытия расчетного счета в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) с использованием ПО ELMA

- 1. Документ, удостоверяющий личность лиц, индивидуального предпринимателя.**
- 2. Лицензии (патенты),** выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).
- 3. Сведения (документы) о финансовом положении и/или:**
 - ✓ копии годовой бухгалтерской отчетности и (или) 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);
 - ✓ справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом¹;
 - ✓ письмо в произвольной форме об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя 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 Банк;
 - ✓ письмо в произвольной форме об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - ✓ гарантийное письмо в произвольной форме, содержащее обязательства клиента, с даты государственной регистрации которого до даты обращения в Банк прошло не более трех месяцев, представить в Банк копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения отметки налогового органа о принятии документов.
- 4. Сведения о деловой репутации (отзывы) в произвольной форме о клиенте от клиентов Банка/других кредитных организаций².**
- 5. Документы, заполняемые по формам Банка:**
 - ✓ **Заявление на открытие счета;**
 - ✓ **Заявление о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО³;**
 - ✓ **Анкета клиента - индивидуального предпринимателя;**
 - ✓ **Анкета клиента – выгодоприобретателя (при наличии).**

¹ При наличии технической возможности Банк запрашивает информацию об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов перед налоговым органом самостоятельно, при отсутствии технической возможности необходимо предоставить справку на бумажном носителе.

² В случае отсутствия возможности получения сведений в виде указанных документов, Клиент проставляет в анкете клиента соответствующую отметку об отсутствии в отношении Клиента факта отказа других кредитных организаций в заключении договора банковского счета и/или отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и/или о расторжении договора банковского счета (вклада) с Клиентом в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» либо предоставляет отзывы от контрагентов, не находящихся на обслуживании в МОРСКОМ БАНКЕ (АО), имеющих с Клиентом деловые отношения.

³ Для распоряжения денежными средствами на счете с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Бизнес-Онлайн» (далее – Система ДБО) индивидуальному предпринимателю предоставляется доступ в Систему ДБО с использованием логина и пароля. В случае подключения иных лиц к Системе ДБО необходимо предоставить в Банк заявление об изменении параметров подключения.

Дополнительные документы, предоставляемые для открытия расчетного счета:

1. В случае если открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также подписание договоров от имени индивидуального предпринимателя будет осуществлять представитель:

- ✓ доверенность на открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также подписания договоров;
- ✓ анкета клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца;
- ✓ документ, удостоверяющий личность представителя индивидуального предпринимателя.

2. В случае если распоряжение денежными средствами на счете будет предоставлено представителю индивидуального предпринимателя:

- ✓ документ, подтверждающий полномочия лица, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счета;
- ✓ документ, удостоверяющий личность лица, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счета;
- ✓ заявление об изменении параметров подключения к обслуживанию в системе ДБО (в случае распоряжения денежными средствами на счете с использованием Системы ДБО);
- ✓ анкета клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца.

3. В случае если распоряжение денежными средствами на счете будет осуществляться на бумажных носителях:

- ✓ нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати (1 экземпляр);

Карточка может быть оформлена в Банке при условии личного присутствия подписантов и представления документов, подтверждающих их личность и полномочия.

- ✓ соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, по форме Банка.

4. В случае если индивидуальный предприниматель является налоговым резидентом иностранного государства⁴:

- ✓ Опросный лист для подтверждения статуса налогового резидента.

Для открытия счета индивидуальный предприниматель представляет:

- ✓ оригиналы документов;
- ✓ копии документов, удостоверенные нотариально;
- ✓ копии документов, удостоверенные регистрирующим органом или другим уполномоченным органом;
- ✓ копии документов, заверенные Клиентом (при условии предоставления в Банк оригиналов документов).

⁴ в соответствии с Законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» – лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.»