

**Приложение № 6 к Правилам банковского обслуживания юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей
Банка «РЕСО Кредит» (АО)**

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНЫМ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ В
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ СЧЕТОВ В
БАНКЕ «РЕСО Кредит» (АО)**

Пакет документов Банка:

1. Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания;

2. Документы, удостоверяющие личность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного

гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ¹ 2:

- Клиента;

- лиц, действующих от имени Клиента на основании доверенности, в том числе представителя, обратившегося с целью открытия Счета;

- лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете с использованием аналога собственноручной подписи.

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (заверенная нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента);

За оформление Карточки в Банке взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.

Карточка может не предоставляться в случаях, предусмотренных Правилами банковского обслуживания Банка «РЕСО Кредит» (АО).

4. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати и лиц, имеющих право использовать аналог собственноручной подписи², а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

В случае если Карточка оформляется уполномоченным сотрудником Банка - лица, указанные в Карточке, предъявляют подлинники документов.

5. Документы, подтверждающие полномочия иных, кроме ИП лиц, указанных в Карточке², а также документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право использовать аналог собственноручной подписи.

6. Письмо¹ от ИП в свободной форме о том, что печать не изготавливалась и в деятельности ИП не используется (при отсутствии печати).

7. Дополнительно к указанным документам:

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации².

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета².

Для открытия расчетного счета физическому лицу, занимающемуся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в банк представляется **свидетельство о постановке на учет в налоговом органе**.

8. Доверенность¹ представителя ИП с точным указанием объема полномочий и срока полномочий, предоставленных Представителю, **в том числе представителя, обратившегося с целью открытия счета**.

9. Документ о финансовом положении (предоставляется любой из перечисленных: копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), 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); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; 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 клиента 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; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие)).

10. Рекомендательные письма (отзывы)¹ (при возможности их получение) о деловой репутации Клиента (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) 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).

11. Сведения о Выгодоприобретателе – физическом лице / индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, Сведения о Выгодоприобретателе – юридическом лице / иностранной структуре без образования юридического лица (по форме, установленной Банком)¹.

12. Анкета-опросник по самосертификации для идентификации Клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в целях CRS.

13. Форма W-9, размещенная на сайте Налоговой службы США, в случае если Клиент - индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, является гражданином США или налоговым резидентом США.

14. Свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению), в случае если Клиент - индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, имеет место рождения в США, но не является гражданином США.

Примечание:

- Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

- Все документы, предоставляемые при открытии банковского Счета, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк

- Копии документов, состоящие более чем из одного листа, заверяется на каждом листе, либо прошивается и заверяется в месте сшива.

- Документы, удостоверяющие личность физических лиц, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны быть представлены с переводом на русский язык, верность которого засвидетельствована нотариусом, или составленным переводчиком, подлинность подписи которого засвидетельствована нотариусом. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Одновременно с пакетом документов предоставляется Согласие на обработку персональных данных

лиц, на лиц¹:

- ИП,

- лиц, указанных в Карточке образцов подписей, в случаях если они не являются ИП. 1

Предоставляется оригинал документа.

2 В Банк могут быть предоставлены копии указанных документов, заверенные нотариально, либо подписью руководителя, с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, а также оттиском печати. При этом, если копия была заверена не нотариально, то в Банк обязательно предоставляется подлинник документа для ознакомления и установления соответствия копии. За изготовление и заверение копий, а также сверку представленных копий с оригиналом взимается плата в соответствии с тарифами Банка.