

## Список документов, предоставляемых банку, для открытия счета

### Индивидуальным предпринимателем

- Паспорт или иной документ, удостоверяющий законодательством Российской Федерации;
- Лицензии/патенты (при наличии);
- Отчетность. (подробнее см. после примечаний)

#### **Примечания.**

1. Если право открытия расчетного счета и распоряжения им предоставлено третьим лицам, дополнительно предоставляются копии паспортов лиц (при себе иметь подлинник), включенных в карточку с образцами подписей и доверенность на распоряжение счетом.
2. В случае отсутствия актуальных на дату открытия счета сведений об индивидуальном предпринимателе в Едином государственном реестре (ЕГРИП) на сайте [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) дополнительно предоставляются лист записи ЕГРИП или Выписка из ЕГРИП, в которых содержатся актуальные сведения на дату открытия счета, заверенные печатью и подписью должностного лица налогового органа (срок действия документа – не более 14 календарных дней со дня его выдачи налоговым органом).
3. Индивидуальным предпринимателем, являющемся иностранным гражданином, дополнительно представляются миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.
4. Договор с платежным агентом, осуществляющим деятельность по приему платежей от физических лиц, если Клиент является поставщиком, в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами (при наличии).
5. Банк оставляет за собой право требования иных документов, необходимых для идентификации и открытия счета, в соответствии с действующим законодательством РФ.

#### **Отчётность**

1. Если с момента гос. регистрации прошло более 3-х месяцев – документы о финансовом положении (на выбор):
  - Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации\* на последнюю годовую (либо квартальную) дату 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)

- Патент;

- Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- Справки об отсутствии (наличии) задолженности, выданные каждой кредитной организацией, в которой открыты расчетные счета индивидуальному предпринимателю;

- Отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов ПАО Банк «Кузнецкий», имеющих с вами деловые отношения;

- Отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых вы ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя;

2. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, если индивидуальный предприниматель осуществляет свою деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами (при наличии).
3. Анкета Клиента в целях исполнения Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (заполняется в банке).
4. Договора (контракты), расчеты по которым индивидуальный предприниматель собирается осуществлять через кредитную организацию (при наличии).

---

#### Примечания

\* 1) Копии годовой налоговой декларации для индивидуальных предпринимателей, находящихся на упрощенной системе налогообложения, предоставляются за прошедший год (в случае, если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период после 30 апреля текущего года) или за год, предшествующий прошедшему году (в случае, если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 января по 30 апреля текущего года). Копии налоговой декларации для индивидуальных предпринимателей, находящихся на упрощенной системе налогообложения, не представляются в случае, если государственная регистрация индивидуального предпринимателя произведена в текущем году, а также в случае, если государственная регистрация индивидуального предпринимателя

произведена в прошедшем году и обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 января по 30 апреля текущего года;

2) Копии квартальной налоговой декларации для индивидуальных предпринимателей, находящихся на системе налогообложения ЕНВД, предоставляются за прошедший квартал (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период после 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом) или за предшествующий прошедшему квартал (в случае если обращение в банк с целью открытия счета приходится на период до 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом). Копии квартальной налоговой декларации для индивидуальных предпринимателей, находящихся на системе налогообложения ЕНВД, не представляются в случае, если государственная регистрация индивидуального предпринимателя произведена в текущем квартале, а также в случае, если государственная регистрация индивидуальных предпринимателей произведена в предшествующем квартале и обращение в банк с целью открытия счета приходится на период с 1 по 20 числа первого месяца, следующего за прошедшим кварталом;