



общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга»

Перечень документов для открытия банковского счета

ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

- Документы, удостоверяющие личность, и СНИЛС (при наличии) ¹
- Лицензия (для деятельности, подлежащей лицензированию)
- Сведения о финансовом положении ²
- Сведения о деловой репутации ³
- Доверенности, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение счетом

Для открытия второго и последующих счетов достаточно только заявления на открытие счета

Для открытия СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ дополнительно:

- Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление

Для открытия СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА дополнительно:

- Договор об осуществлении деятельности по приему платежей

Для открытия СЧЕТА ЭСКРОУ:

- Предоставления дополнительных документов не требуется, Карточка не оформляется
- Бенефициар - физическое лицо предоставляет только документ, удостоверяющий личность, и СНИЛС (при наличии) ¹

ГЛАВЕ крестьянского (фермерского) хозяйства дополнительно:

- Соглашение о создании КФХ либо, если КФХ создано одним гражданином, – письмо в свободной форме об отсутствии иных членов КФХ

КОНКУРСНОМУ или ВРЕМЕННОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ дополнительно:

- Копия судебного акта об утверждении управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве)

АДВОКАТУ дополнительно:

- Документ, удостоверяющий регистрацию в реестре адвокатов
- Документ, удостоверяющий учреждение адвокатского кабинета
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
- **Документ, подтверждающий местонахождение адвокатского кабинета** ⁴

НОТАРИУСУ дополнительно:

- Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
- Документ, подтверждающий местонахождение нотариуса ⁴

.....
Для открытия первого банковского счета предоставляются заявление (Приложение №1 к Правилам) и заполненные документы по форме Банка: Анкета Клиента, Дополнительные сведения (опросник) Клиента, Сведения (опросник) о представителе Клиента, Сведения о бенефициарных владельцах, Сведения (опросник) по выгодоприобретателю, Сведения (опросник) о бенефициарном владельце, Согласие на обработку персональных данных всех представителей Клиента (скачать документы для заполнения можно на сайте Банка в разделе «Расчетно-кассовое обслуживание»).

Открытие второго и последующих банковских счетов осуществляется при предоставлении заявления по форме Приложения 1.1. к Правилам.

Карточка с образцами подписей оформляется в Банке при личном присутствии всех лиц, указанных в карточке, либо может быть удостоверена нотариально. При наличии нескольких подписей в карточке оформляется соглашение о сочетании подписей уполномоченных лиц.

¹ Лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно предоставляют миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ.

² Возможно предоставление одного или нескольких документов в зависимости от специфики СНО:

- годовая либо квартальная налоговая декларация с подтверждением ее принятия налоговым органом,

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

- патент на право применения ПСН,

- письмо в произвольной форме об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), и (или) об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

³ Возможно предоставление одного или нескольких документов:

- отзыв (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе (физическом лице, занимающемся частной практикой) других клиентов ООО КБ «Калуга», имеющих с ним деловые отношения;

- отзыв (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании.

⁴ Договоры аренды (субаренды), свидетельство или выписка из ЕГРН о регистрации права собственности на объект недвижимого имущества

В зависимости от полноты представленных сведений Банк может потребовать предоставления дополнительных документов.

Документ предоставляется в Банк в виде:

- оригинала (копии документов изготавливаются и заверяются сотрудником Банка при наличии всего пакета документов);

- копии, заверенной Клиентом (с приложением оригинала для сверки). Если копия содержит более одного листа, листы прошиваются, нумеруются, скрепляются подписью и печатью Клиента (при наличии печати);

- копии, заверенной нотариально.

Не подлежат заверению копии документов, содержащих приписки, исправления и проч.

Не подлежат заверению копии документов, написанных карандашом.