**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**

**необходимых для открытия индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой расчетного, текущего валютного и счета по вкладам (депозитам)  
в КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

**Для индивидуальных предпринимателей:**

1. Заявление на открытие счета (*2 экземпляра, по форме, представленной на сайте Банка* [www.gibank.ru](http://www.gibank.ru/));
2. Анкета Клиента - индивидуального предпринимателя, Опросный лист (*по форме, представленной на сайте Банка* [www.gibank.ru](http://www.gibank.ru/)*)*;
3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
4. Документы о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя\*;
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
6. Лицензии на осуществление лицензируемых видов деятельности (при наличии);
7. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
8. Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете;
9. Документы о финансовом положении (Бухгалтерская отчетность, Налоговые декларации).

*По запросу Банка дополнительно на выбор Клиента предоставляется любой из указанных ниже документов:*

* *копия аудиторского заключения;*
* *справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;*
* *письмо Клиента об отсутствии фактов неисполнения денежных обязательств.*

*Если период деятельности не превышает трех месяцев с момента регистрации:*

* *Гарантийное письмо о предоставлении в Банк первой отчетности, после сдачи.*

1. Сведения о деловой репутации;

*- отзывы (в произвольной форме) о Клиенте других Клиентов Банка;*

*- отзывы (в произвольной форме) от других кредитных организаций;*

*- отзывы (в произвольной форме) основных/планируемых контрагентов Клиента.*

1. Анкета в целях FATCA/CRS для физических лиц (по форме, представленной на сайте Банка [www.gibank.ru](http://www.gibank.ru/)) (в случае необходимости формы [W-8BEN](http://www.bankmrb.ru/documents/fatca/fw8ben.pdf))\*\*.

**Для открытия расчетного счета нотариусу или адвокату** дополнительно к пунктам 1-11 предоставляется документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями, выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, либо документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета соответственно.

**Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином**, дополнительно к пунктам 1-11 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.

Для открытия счета предоставляются оригиналы документов либо их нотариально заверенные копии.

В Банк могут быть представлены копии документов, заверенные Клиентом, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов. Банк может самостоятельно изготовить и заверить копии с оригиналов документов, представленных Клиентом\*\*\*.

За изготовление и/или заверение Банком копий документов Клиента взимается плата согласно Тарифам Банка.

*\* Документы о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, Лист записи ЕГРЮЛ).*

*\*\* В случае отнесения счета к американским счетам (US-accounts), КБ «Гарант-Инвест» (АО) вправе требовать от владельца счета представления формы* [*W-9*](http://www.bankmrb.ru/documents/fatca/fw9.pdf)*, являющейся официальной декларацией американского налогоплательщика о его идентификационном номере налогоплательщика (TIN) и о соблюдении им при проведении операций через КБ «Гарант-Инвест» (АО) требований американского налогового законодательства (имеет неограниченный срок действия).*

*Также Банк, при наличии оснований, вправе требовать предоставления* [***формы W-8BEN***](http://www.bankmrb.ru/documents/fatca/fw8ben.pdf) *- сертификат иностранного статуса Бенефициарного владельца (физического лица) для удержания налогов у американского источника;*

*\*\*\* Копии документов, заверенные Клиентом, должны содержать подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, а также оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.*