**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. **Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента**
  2. **Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати**
  3. **Лицензии на осуществление лицензируемых видов деятельности**(*сведения о которых отсутствуют в выписке ЕГРЮЛ*)
  4. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**
  5. **Документы о финансовом положении**

*(копии годовой бухгалтерской 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).*

*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.*

*Для организаций, период деятельности которых не превышает трех месяцев:*

* *Гарантийное письмо о предоставлении в Банк первой отчетности, после сдачи.*
  1. **Сведения о деловой репутации**   
     *(предоставляется на выбор любой из указанных ниже документов):*
* 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. **Документы, заполняемые по формам Банка** (сайт Банка [www.gibank.ru](http://www.gibank.ru/)):
* Заявление на открытие счета в форме присоединения (*2 экземпляра*);
* Анкета Клиента – индивидуального предпринимателя (а также Сведения о выгодоприобретателях, Опросный лист);
* Анкета по FATCA/CRS для физических лиц (в случае необходимости [форма   
  W-8BEN](http://www.bankmrb.ru/documents/fatca/fw8ben.pdf)).

*В случае отнесения счета к американским счетам (US-accounts), Банк 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/fw8bene.pdf) *- сертификат иностранного статуса бенефициарного владельца (физического лица) для удержания налогов у американского источника.*

**Для открытия расчетного счета нотариусу или адвокату** дополнительно к пунктам 1-7 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 1-7предоставляется документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов), 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 (к*опии 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)* 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.