Приложение 4.1

к Договору банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой

в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для открытия банковского счета, счета по депозиту и специального банковского счета платежного агента/поставщика индивидуальному предпринимателю**

* 1. Заявление об акцепте по форме Банка (для договоров присоединения);
	2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
	3. Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя;
	4. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
	5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
	6. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;
	7. Доверенность на предоставление документов в Банк, на открытие счета (в случае передачи соответствующих полномочий третьим лицам);
	8. Документ, удостоверяющий личность доверенного лица;
	9. Информационное письмо (уведомление) из Росстата РФ;
	10. Опросный лист клиента;
	11. Дополнительные сведения юридического лица /кредитной организации в целях раскрытия информации о статусе налогового резидента США;
	12. Для индивидуальных предпринимателей, со дня регистрации которых прошло более 3х месяцев, обязательно представляется один и (или) несколько из следующих документов:
* налоговые декларации за последний квартал с отметками налогового органа (либо без отметки с приложением: 1) квитанции об отправке с описью вложения (при направлении по почте) 2) подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) (при отсутствии годовой отчетности);
* аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год;
* справка, выданная налоговым органом, об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;
* документ, содержащий сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) (по состоянию на дату представления документов в Банк);
* документ, содержащий сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Для индивидуальных предпринимателей, со дня регистрации которых прошло менее 3 месяцев, предоставление данных документов не требуется.

* 1. Письмо (отзыв) об оценке деловой репутации индивидуального предпринимателя от другого клиента Банка, имеющего с ним деловые отношения; и (или) от другой кредитной организации, в которой индивидуальный предприниматель ранее обслуживалось (при возможности их получения).

**Для открытия физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счета по депозиту дополнительно предоставляются:**

* 1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

**Для открытия специального банковского счета платежному агенту (оператору по приему платежей) дополнительно предоставляются:**

* 1. Уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о постановке на учет оператора по приему платежей;
	2. Договор (а) с поставщиками услуг об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц по оплате товаров (работ, услуг), в пользу которых будут осуществляться расчетные операции.

**Для открытия специального банковского счета платежному агенту (платежному субагенту) дополнительно предоставляется:**

* 1. Договор (а) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**Для открытия специального банковского счета поставщику дополнительные документы не предоставляются.**

**Дополнительно:**

Для открытия иных специальных банковских счетов Банк может затребовать дополнительные документы с учетом требований законодательства, регулирующих осуществление операций соответствующего вида.

**ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА**

1. *Документы могут быть представлены в Банк:*

* самим индивидуальным предпринимателем;
* лицом, являющимся представителем клиента, на основании доверенности.

2. *Форма предоставления документов.*

Клиент предоставляет в Банк оригиналы, либо нотариально заверенные копии документов.

Банк принимает копии документов в следующем порядке:

* клиент самостоятельно заверяет копию и предоставляет в Банк оригинал документа для установления соответствия. На копии должны быть проставлены: подпись лица, заверившего копию, его фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати. Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка;
* копии документов могут быть изготовлены и заверены Банком при условии предоставления в Банк оригиналов документов. Оплата услуги производится согласно Тарифам соответствующего филиала Банка.

Не допускается предоставление в Банк выписок из внутренних документов клиента, содержащих в себе сведения об избрании лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

3*. Банковская карточка* предоставляется нотариально заверенная или заверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут удостоверяться (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка.

4. Для открытия второго и (или) последующих счета (ов), при наличии открытого (ых) в Банке счета(ов), клиентом предоставляются недостающие документы в соответствии с перечнем, утвержденным Банком для открытия данного вида счетов.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для открытия расчетного счета, счета по депозиту нотариусу**

1. Заявление об акцепте на бланке Банка (для договоров присоединения);
2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
3. Документ, удостоверяющий личность нотариуса;
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
5. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
7. Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации - Приказ Минюста о назначении на должность нотариуса;
8. Доверенность на предоставление документов в Банк, на открытие счета (в случае передачи соответствующих полномочий третьим лицам);
9. Документ, удостоверяющий личность доверенного лица;
10. Информационное письмо (уведомление) из Росстата РФ;
11. Опросный лист клиента;
12. Дополнительные сведения юридического лица /кредитной организации в целях раскрытия информации о статусе налогового резидента США.

**Дополнительно:**

1. Для открытия специального банковского счета Банк может затребовать дополнительные документы с учетом требования законодательства, регулирующим осуществление операций соответствующего вида.

**ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА**

*1. Документы могут быть представлены в Банк:*

* самим нотариусом;
* лицом, являющимся представителем клиента, на основании доверенности.

2. *Форма предоставления документов.*

Клиент предоставляет в Банк оригиналы, либо нотариально заверенные копии документов.

Банк принимает копии документов в следующем порядке:

* клиент самостоятельно заверяет копию и предоставляет в Банк оригинал документа для установления соответствия. На копии должны быть проставлены: подпись лица, заверившего копию, его фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати. Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка;
* копии документов могут быть изготовлены и заверены Банком при условии предоставления в Банк оригиналов документов. Оплата услуги производится согласно Тарифам соответствующего филиала Банка.

3*. Банковская карточка* предоставляется нотариально заверенная или заверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут удостоверяться (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для открытия расчетного счета, счета по депозиту адвокату**

* 1. Заявление об акцепте на бланке Банке (для Договоров присоединения);
	2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
	3. Документ удостоверяющий личность адвоката;
	4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
	5. Удостоверение адвоката;
	6. Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов - Справка из адвокатской палаты, подтверждающая членство адвоката в адвокатской палате и учреждение адвокатского кабинета, с указанием регистрационного номера из регионального реестра адвокатов;
	7. Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. Данный документ должен быть выдан не ранее 30 дней до даты открытия счета в банке;
	8. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
	9. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
	10. Доверенность на предоставление документов в Банк, на открытие счета (в случае передачи соответствующих полномочий третьим лицам);
	11. Документ, удостоверяющий личность доверенного лица;
	12. Информационное письмо (уведомление) из Росстата РФ;
	13. Опросный лист клиента;
	14. Дополнительные сведения юридического лица /кредитной организации в целях раскрытия информации о статусе налогового резидента США.

**Дополнительно:**

* 1. Для открытия специального банковского счета Банк может затребовать дополнительные документы с учетом требования законодательства, регулирующим осуществление операций соответствующего вида.

**ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА**

*1. Документы могут быть представлены в Банк:*

* самим адвокатом;
* лицом, являющимся представителем клиента, на основании доверенности.

2. *Форма предоставления документов.*

Клиент предоставляет в Банк оригиналы, либо нотариально заверенные копии документов.

Банк принимает также копии документов в следующем порядке:

* клиент самостоятельно заверяет копию и предоставляет в Банк оригинал документа для установления соответствия. На копии должны быть проставлены: подпись лица, заверившего копию, его фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати. Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка;
* копии документов могут быть изготовлены и заверены Банком при условии предоставления в Банк оригиналов документов. Оплата услуги производится согласно Тарифам соответствующего филиала Банка.

3.*Банковская карточка* предоставляется нотариально заверенная или заверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут удостоверяться (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). Оплата услуги производится согласно Тарифам Банка.