



**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для проведения идентификации и заключения Договора с индивидуальным
предпринимателем, адвокатом, нотариусом, в АО «СМП Банк»**

1. Заявление Клиента на предоставление определенной услуги¹.
2. Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания²³
3. Опросный лист индивидуального предпринимателя по форме, установленной Банком, включая документы, подтверждающие сведения, указанные в Опросном листе, в том числе документы финансовой (бухгалтерской) отчетности.
4. Форма самосертификации для Клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой.
5. Сведения о бенефициарном владельце (при наличии) по форме, установленной Банком.
6. Сведения о представителе Клиента по форме, установленной Банком.
7. Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной Банком.
8. Доверенность на заключение Договора (при заключении договора на открытие банковского счета, в т. ч. на открытие счета, заверенная нотариально) (если документы на оказание услуги подписывает не сам индивидуальный предприниматель/адвокат/нотариус).
9. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее- Карточка)⁴.
10. Заявление о возможных сочетаниях подписей уполномоченных лиц (если требуется).
11. Доверенность, подтверждающая полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, с правом подписи (если указанные полномочия передаются третьим лицам).
12. Документы, удостоверяющие личности следующих лиц - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном Законодательством РФ, и иные документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации):

¹ Заявление на открытие счета/Заявление о размещении денежных средств во вклад в 2-х экз., Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания в 1-м экз.

² Предоставляется обязательно в случае, когда Договором на предоставление определенной услуги предусмотрено распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, без представления в Банк распоряжений о переводе денежных средств на бумажном носителе.

³ Заявление ДБО подписывается Клиентом или лицом, действующим на основании доверенности. Лицу, действующему на основании доверенности, должно быть предоставлено право использования аналога собственноручной подписи, а также право передоверия данного права. При отсутствии у подписанта данных полномочий дополнительно предоставляются документы о наделении уполномоченных лиц правом использования аналога собственноручной подписи.

⁴ Карточка не предоставляется в случае, если Договором на предоставление определенной услуги предусмотрено распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

- а) индивидуального предпринимателя/адвоката/нотариуса;
- б) лиц, указанных в Карточке/ Заявлении на подключение к системе ДБО;
- в) действующих по доверенности.

13. Индивидуальные предприниматели дополнительно представляют:

13.1. Лицензии (патенты) 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 или письмо об отсутствии лицензии при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию⁵.

13.2. Банком может быть запрошена Выписка из ЕГРИП в случае невозможности ее получения Банком из публичных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, а также в иных случаях. Выписка из ЕГРИП действительна для направления в Банк в составе полного комплекта документов в течение 30 календарных дней с момента ее выдачи. При открытии счета в течение 30 календарных дней от даты регистрации индивидуального предпринимателя вместо Выписки из ЕГРИП возможно предоставление в Банк Листа записи ЕГРИП.

14. Для открытия **специального банковского счета** в Банк представляются те же документы, что и для открытия банковского счета с учетом требований внутрибанковских правил и Законодательства РФ.

Для открытия специальных банковских счетов дополнительно представляются следующие документы:

- для открытия специального банковского счета **платежного субагента** - договор о привлечении платежного субагента;

- для открытия специального банковского счета **поставщика** - договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

- для открытия специального банковского счета **банковского платежного агента/субагента** - договор о привлечении банковского платежного агента/субагента.

15. Адвокаты дополнительно представляют:

15.1. Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, выданный территориальным органом Министерства юстиции РФ;

15.2. Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;

15.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ.

16. Нотариусы дополнительно представляют

16.1. Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с Законодательством РФ;

16.2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ.

17. Для открытия второго и последующих счетов в Банке предоставляются документы, указанные в пунктах 1, 8, 9 15.1, 16.1. При условии, что в предоставленных ранее документах отсутствуют изменения. Если в предоставленных ранее документах произошли изменения, предоставляется комплект документов, согласно приложению бб к Правилам.

Примечания:

1. Документы, оформленные на бланках Банка, а также письма от имени Клиента представляются в Банк в оригиналах. Остальные документы представляются в оригиналах и/или копиях, заверенных в порядке, установленном Законодательством РФ.

⁵ Письмо должно пояснять причины отсутствия лицензии, при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию с указанием ссылок на законодательство

2. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.