

**ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ В  
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО  
СЧЕТА/ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА И ОТКРЫТИИ СЧЕТА  
ПО ДЕПОЗИТУ<sup>1</sup> В МОРСКОМ БАНКЕ (АО)**

№	Наименование документа	Комментарии
1.	Заявление на получение банковских услуг/ Заявление на открытие счета/ Заявление на размещение депозита	По форме Банка, подписанное Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленное печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
2.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Представляется по форме Банка/оформленная нотариально в случае если распоряжение денежными средствами будет осуществляться на бумажных носителях. Подлинность подписей может удостоверена нотариально либо уполномоченным лицом Банка.
3.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Представляется при открытии расчетного счета, счета по депозиту <i>физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.</i> <u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - оригинала для заверения копии работником Банка.
4.	Доверенность на открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также подписания договоров в случае, если от имени Клиента действует его уполномоченный представитель	<u>Документ представляется в виде:</u> - оригинала; - копии, удостоверенной нотариально; - оригинала для заверения копии работником Банка.
5.	Анкета клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	По форме Банка, подписанная Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленное печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
6.	Анкета клиента в целях установления и идентификации представителя – физического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой	По форме Банка. Представляется на представителя Клиента, которому предоставлены полномочия на открытие счета, подписание договора и документов в целях открытия счета, и/или распоряжение денежными средствами на счете. Подписывается Клиентом, скрепляется печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>

<sup>1</sup> В случае отсутствия открытых счетов в Банке представляется полный комплект документов для открытия счета по депозиту.

№	Наименование документа	Комментарии
7.	<p align="center"><b>Анкета клиента – выгодоприобретателя (при наличии)</b></p>	<p>По форме Банка. Представляется при наличии у Клиента выгодоприобретателя<sup>2</sup>. Подписывается Клиентом, скрепляется печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i></p>
8.	<p align="center"><b>Документ, удостоверяющий личность</b></p>	<p>Представляется для:  <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;</li> <li>✓ лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете;</li> <li>✓ представителя, которому предоставлены полномочия на открытие счета, подписание договора и документов в целях открытия счета.</li> </ul> <p><u>Документы представляются в виде:</u>  <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения работником Банка.</li> </ul> </p> </p>
9.	<p align="center"><b>Сведения о деловой репутации</b></p>	<p>Отзывы в произвольной форме о клиенте других клиентов Банка/от других кредитных организаций (при наличии).</p>
10.	<p align="center"><b>Сведения и(или) документы о финансовом положении</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ копия 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);</li> <li>✓ справка об исполнении индивидуальным предпринимателем как налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;</li> </ul> <p><i>При наличии технической возможности Банк запрашивает информацию об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов перед налоговым органом самостоятельно, при отсутствии технической возможности необходимо предоставить справку на бумажном носителе.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;</li> </ul>
11.	<p align="center"><b>Сведения и(или) документы о финансовом положении</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах<sup>3</sup>;</li> <li>✓ сведения о финансовом положении (для индивидуального предпринимателя, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы) о финансовом положении)<sup>3</sup>.</li> </ul>
12.	<p align="center"><b>Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление/ Договор доверительного управления</b></p>	<p>Договор доверительного управления предоставляется в случае открытия доверительному управляющему счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления).</p> <p><u>Документ представляется в виде:</u>  <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> </ul> </p>

<sup>2</sup> *Выгодоприобретатель* - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент - юридическое лицо, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

<sup>3</sup> Вышеуказанные сведения предоставляются Клиентом в анкете клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

№	Наименование документа	Комментарии
		- оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа).
13.	<b>Документы, подтверждающие полномочия финансового управляющего</b>	В случае открытия счета индивидуальному предпринимателю, признанному несостоятельным (банкротом), финансовым управляющим предоставляется судебный акт об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества должника. <u>Документы представляются в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной судом.
14.	<b>Документы, <u>дополнительно</u> представляемые нотариусом/адвокатом</b>	<i>Адвокат</i> представляет: - документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов; - документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета <i>Нотариус</i> представляет: - документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации <u>Документы представляются в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения работником Банка.
15.	<b>Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации</b> <i>(если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)</i>	Представляется в случае открытия расчетного счета Клиенту, являющегося <i>иностранным гражданином или лицом без гражданства</i> . <u>К документам относятся:</u> ✓ миграционная карта ✓ виза ✓ уведомление о прибытии в место пребывания ✓ разрешение на временное проживание ✓ вид на жительство <u>Документ представляются в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения работником Банка.
16.	<b>Опросный лист для подтверждения статуса налогового резидента</b>	По форме Банка. Заполняется в случае если индивидуальный предприниматель является налоговым резидентом иностранного государства. <sup>4</sup>
17.	<b>Документы, <u>дополнительно</u> представляемые для открытия номинального счета:</b>	
17.1.	<b>Договор номинального счета</b>	В количестве экземпляров, равному числу сторон договора, по форме Банка, подписанный всеми сторонами договора и скрепленный печатями (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
17.2.	<b>Заявление на открытие счета</b>	По форме Банка, подписанное Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленное печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
17.3.	<b>Документы, подтверждающие полномочия лиц, которым предоставлено право согласования совершения операций по номинальному счету</b>	Предоставляются в случае если согласование совершения операций по номинальному счету будет предоставлено представителю бенефициара. <u>К документам относятся:</u> - распорядительные акты или выписки из распорядительных актов* о назначении на должность лиц, которым предоставлено право согласования совершения операций по номинальному счету;

<sup>4</sup> В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» – лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.».

№	Наименование документа	Комментарии
		<p>- распорядительный акт/доверенность о наделении правом подписи лиц, которым предоставлено право согласования совершения операций по номинальному счету.</p> <p><u>Документ предоставляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной бенефициаром (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка.</li> </ul> <p><i>* Выписки из документов принимаются только в виде оригиналов.</i></p>
<b>18.</b>	<b>Документы, <u>дополнительно</u> представляемые для открытия счета эскроу:</b>	
<b>18.1.</b>	<b>Договор счета эскроу</b>	<p>В 3 (трех) экземплярах по форме Банка, подписанный всеми сторонами договора и скрепленный печатями (при наличии печати).</p> <p><i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i></p>
<b>18.2.</b>	<b>Заявление на открытие счета</b>	<p>По форме Банка, подписанное Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленное печатью Клиента (при наличии печати).</p> <p><i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i></p>
<b>18.3.</b>	<b>Документ, подтверждающий основание участия Клиента и бенефициара в заключении и исполнении договора счета эскроу</b>	<p>Представляется договор между Клиентом и Бенефициаром, являющийся основанием их участия в отношениях по договору счета эскроу.</p> <p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии работником Банка (при предъявлении оригинала документа).</li> </ul>

**Банк вправе запросить иные дополнительные документы, необходимые для осуществления функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).**