

**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 ДЕПОЗИТУ¹ В МОРСКОМ БАНКЕ (АО)**

№	Наименование документа	Комментарии
1.	Заявление на получение банковских услуг/Заявление на открытие счета	По форме Банка, подписанное Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати).
	Депозитный договор	В 2 (двух) экземплярах, по форме Банка, подписанный руководителем или иным уполномоченным лицом, скрепленный действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Примечание к п. 1: 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 в случае если распоряжение денежными средствами будет осуществляться на бумажных носителях. Подлинность подписей может удостоверена нотариально либо уполномоченным лицом Банка.
3.	Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати	Представляется в случае если распоряжение денежными средствами будет осуществляться на бумажных носителях. В 2 (двух) экземплярах, по форме Банка, подписанное руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати).
4.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете	Представляются в случае если распоряжение денежными средствами на счете будет предоставлено представителю Клиента. <u>К документам относятся:</u> - распорядительные акты о назначении на должность лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете; - распорядительный акт/доверенность о наделении правом подписи лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете. <u>Документ представляется в виде:</u> - выписка из оригинала (<i>не применимо к доверенностям</i>) - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.
5.	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 сотрудником Банка.
6.	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 сотрудником Банка.

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

№	Наименование документа	Комментарии
7.	Анкета клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	По форме Банка, подписанное Клиентом или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
8.	Анкета клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца	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 действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
9.	Анкета клиента – выгодоприобретателя (при наличии)	По форме Банка. Представляется при наличии у Клиента выгодоприобретателя. ² Подписывается Клиентом, скрепляется действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо Клиентом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
10.	Документ, удостоверяющий личность	Представляется для: ✓ индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; ✓ лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете; ✓ представителя, которому предоставлены полномочия на открытие счета, подписание договора и документов в целях открытия счета. <u>Документы представляются в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения сотрудником Банка.
11.	Сведения о деловой репутации	Отзывы в произвольной форме о клиенте других клиентов Банка/от других кредитных организаций (при наличии).
12.	Сведения (документы) о финансовом положении (и/или)	✓ 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); ✓ справка об исполнении организацией как налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом; <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> ✓ 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 ³ ;

² **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.

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

№	Наименование документа	Комментарии
12.	Сведения (документы) о финансовом положении (и/или)	<p>✓ сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах²;</p> <p>✓ сведения о финансовом положении (для индивидуального предпринимателя, период деятельности которого не превышает <u>трех месяцев со дня регистрации</u> и не позволяет представить в Банк сведения (документы) о финансовом положении)².</p>
13.	Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление/ Договор доверительного управления	<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></p> <ul style="list-style-type: none"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа).
14.	Документы, подтверждающие полномочия финансового управляющего	<p>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.</p> <p><u>Документы представляются в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной судом.
15.	Документы, <u>дополнительно</u> представляемые нотариусом/адвокатом	<p><i>Адвокат</i> представляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов; - документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета <p><i>Нотариус</i> представляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации <p><u>Документы представляются в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения сотрудником Банка.
16.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации <i>(если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)</i>	<p>Представляется в случае открытия расчетного счета Клиенту, являющегося <i>иностранным гражданином или лицом без гражданства</i>.</p> <p><u>К документам относятся:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ миграционная карта ✓ виза ✓ уведомление о прибытии в место пребывания ✓ разрешение на временное проживание ✓ вид на жительство <p><u>Документ представляются в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения сотрудником Банка.

№	Наименование документа	Комментарии
17.	Опросный лист для подтверждения статуса налогового резидента	По форме Банка. Заполняется в случае если индивидуальный предприниматель является налоговым резидентом иностранного государства. ⁴
18.	Документы, <u>дополнительно</u> представляемые для открытия номинального счета:	
18.1.	Договор номинального счета	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>
18.2.	Документ, подтверждающий основание для участия Клиента и бенефициара в заключении и исполнении договора номинального счета	Представляется договор между Клиентом и Бенефициаром, являющийся основанием их участия в отношениях по договору номинального счета. <u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа).
19.	Документы, <u>дополнительно</u> представляемые для открытия счета эскроу:	
19.1.	Договор счета эскроу	В 3 (трех) экземплярах по форме Банка, подписанный всеми сторонами договора и скрепленный печатями (при наличии печати). <i>Примечание к п. 19.1: Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
19.2.	Заявление на открытие счета	По форме Банка, подписанное руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Примечание к п. 19.2: Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
19.3.	Документ, подтверждающий основание для участия Клиента и бенефициара в заключении и исполнении договора счета эскроу	Представляется договор между Клиентом и Бенефициаром, являющийся основанием их участия в отношениях по договору счета эскроу. <u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа).

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

⁴ 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.»