

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, АДВОКАТУ

№ п/п	Данные/документы для резервирования и проведения экспресс-проверки
1	Заявление на резервирование номера расчетного счета (по форме Банка)
2	Согласие на обработку персональных данных (подписанное в электронном виде при заполнении заявки на сайте Банка)
Документы для открытия счета	
3	Анкета индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее – Анкета)
4	Согласие на обработку персональных данных индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой/ адвоката и всех представителей (при наличии) по форме Приложения 12 к Положению
5	Для адвоката: 1. документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов; 2. документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета
6	Документ, удостоверяющий личность, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта в случае отсутствия иных документов): а) лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (в том числе с использованием аналога собственноручной подписи); б) лиц, действующих в соответствии с законодательством и учредительными документами без доверенности от имени Клиента; в) лиц, действующих на основании доверенности от имени Клиента, в том числе представителя, обратившегося с целью открытия счета
7	Документ, подтверждающий местонахождение индивидуального предпринимателя (физ. лица), при наличии (в случае предоставления договора субаренды, предоставляется договор аренды офисного помещения и свидетельство о праве собственности на здание или помещение, либо гарантийное письмо). Представляется по запросу Банка
8	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию ¹
9	Доверенность на открытие счета / на открытие и распоряжение с счетом, в т.ч. с использованием аналога собственноручной подписи с содержанием соответствующих полномочий (при необходимости)
10	Документы, подтверждающие полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, должностных лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (в случае ее оформления) и (или) наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам)
11	Сведения о деловой репутации (рекомендательное письмо/отзывы (в произвольной письменной форме) от контрагентов-клиентов ООО «Цифра банк», иных организаций либо от других кредитных организаций, иной документ, подтверждающий деловую репутацию (в том числе в виде информации, указанной в Анкете)
12	Форма самосертификации для целей FATCA/CRS (при необходимости, в обязательном порядке представляется иностранными гражданами)
Документы по форме Банка	
13	Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк»
14	Договор на открытие банковского счета ²
15	Соглашение о сочетании подписей
16	Карточка с образцами подписей и оттиска печати ³

Документы предоставляются либо в оригиналах (Банк изготавливает и заверяет копии документов согласно тарифов Банка), либо в копиях, заверенных или нотариально, или регистрирующим органом, или Клиентом (в этом случае обязательно предоставление на обозрение оригиналов документов).

Примечания:

1. При наличии открытых счетов в Банке документы, предусмотренные разделом «Документы для открытия счета» настоящего Перечня, не предоставляются, за исключением:

- изменений в идентификационные сведения физического лица;
- отдельных листов формы Анкеты (в случае изменения сведения о бенефициарных владельцах);
- сведений о выгодоприобретателе (по форме Банка, в случае их изменения);
- сведений, подтверждение которых не связано с изучением правоустанавливающих документов (например, изменение контактных данных (телефон, адрес электронной почты и т.д.), в случае их изменения).

Банк может потребовать предоставления сведений и документов, поименованных в настоящем Перечне, при открытии второго и последующих счетов в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внутренними документами Банка.

2. Для распоряжения средствами на счете можно использовать карточки с образцами подписей и оттиска печати, предоставленные ранее. Для этого необходимо написать письмо, содержащее просьбу использовать для обслуживания счета уже имеющиеся карточки (с указанием номера счета).

3. Данный перечень не является исчерпывающим и при необходимости Банком могут быть запрошены дополнительные документы.

¹ Представляется в случае отсутствия сведений о лицензии в ЕГРИП, либо по запросу Банка.

² При открытии специального счета.

³ В случае, если договором дистанционного банковского обслуживания предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи, карточка с образцами подписей и оттиска печати может не представляться.