

**Перечень документов  
для открытия специального банковского счета  
платежного агента/поставщика в валюте РФ  
индивидуальному предпринимателю**

№ п/п	Наименование документа
1.	Заявление на открытие счета по форме Банка
2.	Договор банковского счета по форме Банка (2 экземпляра), подписанный на каждом листе.
3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати <sup>1</sup> , удостоверенная: <ul style="list-style-type: none"> <li>• нотариально (в случае предоставления пакета документов для открытия счета Представителем Клиента):</li> <li>• нотариально либо сотрудником Банка (в иных случаях).</li> </ul>
4.	Доверенность, удостоверенная нотариально либо Банком, в случае если счетом будут распоряжаться другие лица. В случае, когда договором между Банком и Клиентом предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи - документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи
5.	Документы, удостоверяющие личность лиц, заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.
6.	Документы, подтверждающие право Клиента / Представителей Клиента, являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации): вид на жительство, разрешение на временное пребывание / проживание, миграционная карта ( <i>только для иностранных граждан, с которыми Российская Федерация имеет безвизовый режим</i> ), виза либо иные предусмотренные Федеральным законом или международным договором Российской Федерации документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
7.	Документы, выписки из внутренних документов, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами на банковском счете с правом подписи – доверенность, и/или распорядительный документ. В случае, когда договором между Банком и Клиентом предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи - документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи в целях распоряжения денежными средствами на счете
8.	Анкета – опрос (в соответствии с Программой идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев)

<sup>1</sup> Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не предоставляться. В этом случае распоряжение денежными средствами на счете производится исключительно с использованием аналога собственноручной подписи. Прием платежных поручений на бумажном носителе и расходные кассовые операции не осуществляются.

9.	Сведения о месте пребывания Клиента (в случае отсутствия штампа о месте регистрации в документе, удостоверяющем личность), предоставленные Клиентом в форме письма.
10.	<p>В случае предоставления пакета документов для открытия счета Представителем Клиента, дополнительно предоставляются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• документы, подтверждающие полномочия Представителя Клиента;</li> <li>• документы, удостоверяющие личности лиц, действующих при совершении операции от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которых основаны на доверенностях, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.</li> </ul> <p>Иностранные граждане дополнительно предоставляют документ, подтверждающий право на пребывание в Российской Федерации.</p>
11.	<p><b>11.1. Для платежных агентов - операторов по приему платежей:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенные с поставщиками товаров (работ, услуг);</li> <li>• Документ, подтверждающий постановку на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу;</li> <li>• Договора с субагентами (при наличии) либо информационное письмо об их отсутствии.</li> <li>• Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ;</li> <li>• Приказ об утверждении Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.</li> <li>• Приказ о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.</li> </ul> <p><b>11.2. Для платежных агентов – платежных субагентов:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенные с оператором по приему платежей;</li> </ul> <p><b>11.3. Для поставщиков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенные с платежным агентом.</li> </ul>
12.	<p>Информационное письмо в адрес Банка, содержащее сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• о количестве имеющихся в наличии платежных терминалов, касс, иных устройств и адресах их расположения;</li> <li>• о перечне товаров / работ / услуг, в оплату которых платежный агент принимает платежи физических лиц;</li> <li>• об объемах операций, проведенных платежным агентом за последние 6 месяцев.</li> </ul>
<p><b>При рассмотрении указанных в настоящем Перечне документов Банком могут быть истребованы договор аренды, субаренды на адрес ведения бизнеса, документы, подтверждающие финансовое положение в соответствии с Программой идентификации Клиентов, Представителей Клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, иные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем.</b></p>	

*Документы, предусмотренные пунктами 1, 2, 3, 8, 12 представляются в виде оригиналов.*

*Документы, предусмотренные иными пунктами, представляются в виде:*

- *копий, заверенных нотариально;*
- *оригиналов документов для изготовления и заверения Банком их копий.*
- *копий, заверенных уполномоченным лицом клиента – юридического лица, содержащим подпись уполномоченного лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати Клиента (при наличии), с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления соответствия ему представленной копии.*