Приложение 6

к Единому сервисному договору банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой

**Перечень документов[[1]](#endnote-2),**

**представляемых индивидуальным предпринимателем в Банк,**

**для заключения Единого сервисного договора:**

**I. Основные документы[[2]](#endnote-3)**

1. Заявление о присоединении к Единому сервисному договору (оригинал, 2 экземпляра).
2. Документ, удостоверяющий личность.

В случае если индивидуальный предприниматель является иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно представляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта в случае отсутствия иных документов), в случае если необходимость наличия указанного документа предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

3. Документ, подтверждающий полномочия лица на заключение Единого сервисного договора (если договор подписывается лицом, являющимся представителем Клиента).

4. Информационные сведения Клиента по форме Банка.

5. Форма самосертификации по форме Банка.

6. Соглашение о создании крестьянского (фермерского) хозяйства (представляется при открытии Счета главе крестьянского (фермерского) хозяйства)[[3]](#endnote-4).

**При открытии специального счета в рамках требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей от физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» дополнительно представляются:**

* Выписка из реестра Операторов по приему платежей, подтверждающая внесение сведений об операторе по приему платежей в реестр[[4]](#endnote-5);
* письмо, подписанное индивидуальным предпринимателем, содержащее сведения о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (с указанием контрагента, наименования договора, его реквизитов и срока действия) – для платежного агента (субагента)/поставщика;
* письмо, подписанное индивидуальным предпринимателем, содержащее сведения о заключенном договоре о привлечении банковского платежного агента/субагента (с указанием контрагента, наименования договора, его реквизитов и срока действия) – для банковского платежного агента/субагента.

**II. Дополнительный перечень документов (к разделу I),**

**необходимых для открытия банковского счета**

1. Карточка с образцами подписей и оттиска печати и/или соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка[[5]](#endnote-6).

2. Лицензия (патент) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)[[6]](#endnote-7).

**III. Дополнительный перечень документов (к разделу I),**

**необходимых для подключения к системе дистанционного банковского обслуживания[[7]](#endnote-8)**

1. Заявление на регистрацию Субъекта информационного обмена по форме Приложения 7 к Регламенту УЦ РСХБ по каждому Субъекту информационного обмена в 2-х экземплярах каждое.

2. Запрос на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи в соответствии с порядком, установленным Регламентом УЦ РСХБ, в электронном виде и на бумажном носителе по форме Приложения 9 к Регламенту УЦ РСХБ в двух экземплярах.

3. Соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка[[8]](#endnote-9).

**IV. Дополнительный перечень документов (к разделу I),**

**необходимых для открытия счета по депозиту**

1. Документы, подтверждающие полномочия лица (кроме индивидуального предпринимателя) на заключение рамочного договора о размещении депозитов и подписание документа о присоединении к Условиям по депозитам, и/или заключение сделки и подписание подтверждения сделки, и/или распоряжение депозитом (нотариально заверенная копия доверенности и др.), необходимые для идентификации Банком указанного лица.

2. Копия документа, удостоверяющего личность лица, заключающего рамочный договор о размещении депозитов и подписывающего документ о присоединении к Условиям по депозитам, и/или лица, заключающего сделку и подписывающего подтверждение сделки, и/или лица, распоряжающегося депозитом (паспорт гражданина Российской Федерации – 2, 3 страницы и страница с указанием места регистрации), либо сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется), которые должны быть задокументированы за подписью индивидуального предпринимателя[[9]](#endnote-10), а в случае если он является иностранным гражданином или лицом без гражданства дополнительно представляется миграционная карта и(или) документ, подтверждающий его право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

**V. Дополнительный перечень документов (к разделу I), необходимых для выпуска Бизнес-карты к расчетному счету**

1. Заявление на получение Бизнес-карты АО «Россельхозбанк» к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора (при выпуске Бизнес-карты работнику Клиента).
2. Заявление о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания Бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету и выпуска Бизнес-карт в рамках Единого сервисного договора/Заявление о присоединении к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в рамках Единого сервисного договора.
3. Копия документа, удостоверяющего личность работника Клиента, на имя которого выпускается Бизнес-карта, заверенная подписью уполномоченного лица Клиента (самим Клиентом) и оттиском печати Клиента (при наличии).
4. Доверенность на представителя/представителей Клиента, уполномоченного/ уполномоченных осуществлять контакты с Банком в связи с исполнением условий Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету, в том числе получать/возвращать в Банк Бизнес-карты, выпущенные на имя работников Клиента, ПИН-конверты к ним; получать выписки по операциям с использованием Бизнес-карт, получать и передавать в Банк другие документы в рамках обслуживания Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора.

5. Информационные сведения Держателя Бизнес-карты по форме Банка.

**VI. Дополнительный перечень документов (к разделу I), необходимых для заключения Договора эквайрингового обслуживания клиентов АО «Россельхозбанк» в рамках тарифного плана «Всегда сезон»**

1. Договор аренды/документы, подтверждающие право собственности для каждой торговой точки (место установки оборудования (терминала)), действующий на момент заключения Договора эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон».

2. Лицензии (разрешения/патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

3. Документ, подтверждающий право проведения операций без использования контрольно-кассовой техники в соответствии с законодательством Российской Федерации  
(в случае, если юридическое лицо осуществляет операции без использования  
контрольно-кассовой техники, зарегистрированной в налоговом органе).

**VII. Дополнительный перечень документов[[10]](#endnote-11) (к разделу I), необходимых для заключения Зарплатного договора[[11]](#endnote-12)**

1. Документы, подтверждающие полномочия лица (в случае, если Зарплатный договор подписывается не лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени индивидуального предпринимателя) на заключение Зарплатного договора и подписание документа о присоединении к Условиям о порядке выпуска и обслуживания банковских карт работников юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» в рамках зарплатного проекта (нотариально заверенная копия доверенности и т.д.), необходимые для идентификации Банком указанного лица.

2. Копия документа, удостоверяющего личность лица, заключающего Зарплатный договор и подписывающего документ о присоединении к Условиям о порядке выпуска и обслуживания банковских карт работников юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» в рамках зарплатного проекта (паспорт гражданина Российской Федерации – 2, 3 страницы и страница с указанием места регистрации), либо сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется), которые должны быть задокументированы за подписью индивидуального предпринимателя[[12]](#endnote-13), а в случае если он является иностранным гражданином или лицом без гражданства дополнительно представляется миграционная карта и(или) документ, подтверждающий его право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

1. Документы (сведения), представляемые в Банк, должны быть действительными на дату их предъявления.

   Документы, могут быть представлены в виде:

   - копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;

   - оригинала, для последующего их копирования Банком;

   - копий, заверенных клиентом, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии), оттиск печати (при наличии) и дату заверения, с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления его соответствия представленной копии;

   - в Банк может представляться заверенная выписка из внутренних документов Клиента, образующихся в его деятельности, либо заверенная выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности данного Клиента - юридического лица, выписка должна в обязательном порядке содержать дату ее составления, подпись   
   (с расшифровкой) лица, уполномоченного заверять выписки из внутренних документов Клиента, и заверена печатью Клиента (при наличии). Если выписка из внутренних документов Клиента состоит из нескольких листов, то она также должна быть прошита и сшив заверен в указанном выше порядке. Применяется в случае составления выписки из протокола, приказа и иных распорядительных документов Клиента.

   В отдельных случаях, при рассмотрении документов, представленных Клиентом для открытия Счета, Банком (с целью исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») могут быть истребованы дополнительные документы, не предусмотренные настоящим перечнем документов. [↑](#endnote-ref-2)
2. В случае если на момент обращения Клиента с целью заключения Единого сервисного договора у Клиента в Банке имеется действующий банковский счет и/или Клиент подключен к дистанционному банковскому обслуживанию и/или заключен договор об общих условиях размещения депозитов/договор о депозите, Клиент представляет Заявление о присоединении к Единому сервисному договору (оригинал, 2 экземпляра) и пакет документов, соответствующий услуге(ам) и/или продукту, которую ((ые/ый) Клиент желает получить при заключении Единого сервисного договора. [↑](#endnote-ref-3)
3. Соглашение не представляется в случае создания крестьянского (фермерского) хозяйства одним гражданином. [↑](#endnote-ref-4)
4. Документ представляется, если Клиент выступает в качестве оператора по приему платежей.

   Выписка из реестра Операторов по приему платежей должна включать в себя:

   - штриховой код (QR-код);

   - дату формирования выписки из реестра;

   - полное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося некоммерческой организацией);

   - полное фирменное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией);

   - адрес оператора по приему платежей в пределах места его нахождения, указанный в ЕГРЮЛ;

   - ОГРН оператора по приему платежей;

   - ИНН оператора по приему платежей;

   - номер телефона оператора по приему платежей;

   - адрес электронной почты оператора по приему платежей (при наличии);

   - адрес(а) официального(ых) сайта(ов) оператора по приему платежей в сети Интернет (при наличии);

   - дату внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр.

   До 01.10.2024 Клиент, осуществляющий деятельность оператора по приему платежей на 01.10.2023, у которого отсутствует Выписка из реестра Операторов по приему платежей, подтверждающая внесение сведений об операторе по приему платежей в реестр, в качестве документа, подтверждающего статус Оператора по приему платежей предоставляет в Банк Уведомление о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы. [↑](#endnote-ref-5)
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка может быть оформлена в АО «Россельхозбанк» или   
   у нотариуса. Карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформляется и не представляется в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только в электронном виде посредством Информационной системы «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес» (далее – ИС Свой Бизнес), без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также по Счету не предполагается совершение кассовых операций. В случае подписания Клиентом распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде посредством сИС Свой Бизнес и в случае оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати у нотариуса оформляется соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка. [↑](#endnote-ref-6)
6. Лицензия (патент) представляется только в случае если лицензия (патент) имеет непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет. [↑](#endnote-ref-7)
7. Сокращения, используемые в настоящем разделе соответствуют сокращениям, указанным в Условиях ДБО. Заявления, указанные в пунктах 1 и 2 настоящего раздела, Клиентом не представляются, в случае если клиент изъявил волю использовать в ИС Свой Бизнес простую электронную подпись. [↑](#endnote-ref-8)
8. Размещено на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.rshb.ru>. [↑](#endnote-ref-9)
9. В случае если Информационные сведения индивидуального предпринимателя содержат сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность лица, заключающего рамочный договор о размещении депозитов и подписывающего документ о присоединении к Условиям по депозитам, и/или заключающего сделку и подписывающего подтверждение сделки, и/или лица, распоряжающегося депозитом, дополнительного представления копии документа, удостоверяющего личность этого лица, или сведений о данном документе, не требуется. [↑](#endnote-ref-10)
10. В отдельных случаях, при рассмотрении документов, представленных юридическим лицом для заключения Зарплатного договора, Банком могут быть истребованы дополнительные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем. [↑](#endnote-ref-11)
11. Зарплатный договор – договор о порядке выпуска и обслуживания банковских карт работников юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» в рамках зарплатного проекта, заключаемый в рамках Единого сервисного договора между Банком и Клиентом, являющимся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем для целей зачисления денежных средств, связанных с трудовой деятельностью/службой/обучением работников Клиента. [↑](#endnote-ref-12)
12. В случае если Информационные сведения индивидуального предпринимателя содержат сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность лица, заключающего Зарплатный договор и подписывающего документ о присоединении к Условиям о порядке выпуска и обслуживания банковских карт работников юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» в рамках зарплатного проекта, дополнительного представления копии документа, удостоверяющего личность этого лица, или сведений о данном документе, не требуется. [↑](#endnote-ref-13)