

Перечень документов, необходимых для открытия банковского счета (вклада)

9. Для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину Российской Федерации в Банк представляются:

- 1) **Заявление** на открытие банковского счета (по форме Банка)¹.
- 2) **Договор банковского счета** (по форме Банка) в 2 экз.
- 3) Документ, удостоверяющий личность²;
- 4) Карточка с образцами подписей и оттиска печати (за исключением случаев, предусмотренных Правилами³), удостоверенная нотариально.⁴

Приложение №15 к настоящим Правилам (возможное сочетание представленных образцов подписей);

5) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

6) Документы, необходимые для идентификации в целях выполнения требований Федерального закона №173-ФЗ и FATCA (перечень приведен на сайте Банка в сети Интернет);

7) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

8) Анкета физического лица (по форме Приложения №7) на физическое лицо и каждого представителя, включенного в карточку с образцами подписей и оттиска печати, каждого бенефициарного владельца.

Сведения о выгодоприобретателе представляются, если Клиент при проведении операций действует к выгоде лица, не участвующего в операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

С целью идентификации клиента, Банк вправе дополнительно затребовать иные документы.

9.1. Для открытия текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства в Банк представляются:

- 1) документы, указанные в пункте 9 настоящего Перечня⁵;
- 2) миграционная карта и (или)

¹ Не оформляется при открытии счета по вкладу и при приеме и оформлении документов ОКВКУ.

² В соответствии с законодательством Российской Федерации для граждан Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются: паспорт гражданина Российской Федерации; свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина — для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет; общегражданский заграничный паспорт; паспорт моряка; удостоверение личности военнослужащего или военный билет; временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта

³ Договором предусмотрено, что: операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи; открытие текущего счета производится для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа.

⁴ При личном присутствии представителей карточка может быть удостоверена уполномоченными сотрудниками Банка.

⁵ Документами удостоверяющими личность иностранного гражданина или лица без гражданства являются: 1) для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина; 2) для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации: вид на жительство в Российской Федерации; 3) для иных лиц без гражданства: документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; разрешение на временное проживание; вид на жительство в иностранном государстве; 4) для беженцев: свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; удостоверение беженца.

3) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации⁶.

С целью идентификации Клиента, Банк вправе дополнительно затребовать иные документы.

9.2. Для открытия текущего счета несовершеннолетнему физическому лицу от 14 до 18 лет:

- 1) Документы, предусмотренные п.9. или 9.1. настоящего Перечня,
- 2) Письменное согласие законных представителей на открытие банковского счета и распоряжение денежными средствами по своему усмотрению. Письменное согласие законного представителя на открытие банковского счета может быть представлено:
при личном обращении законного представителя в Банка в виде заявления на отдельном листе бумаги с проставлением подписи и даты или на договоре банковского счета, открываемого несовершеннолетнему (Приложение №21 к настоящим Правилам);
на основании нотариально удостоверенного согласия законного представителя;
- 3) Документ удостоверяющий личность законного представителя;
- 4) Документ, подтверждающий статус (свидетельство о рождении ребенка; решение суда об установлении, либо свидетельство об усыновлении; акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя).

9.3. Для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, финансовый управляющий представляет в Банк:

- 1) Документ, удостоверяющий личность,
- 2) Копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина,
- 3) Карточку с образцами подписей и оттиска печати (за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами)⁷, удостоверенная нотариально.⁸

Для открытия специального текущего счета Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление на открытие специального текущего счета (в процессе реструктуризации долгов), а также следующие документы:

- копию определения/решения арбитражного суда об утверждении Финансового управляющего для участия в деле о банкротстве физического лица/индивидуального предпринимателя;
- копию судебного акта о признании физического лица/индивидуального предпринимателя банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в форме реализации имущества;
- документ, удостоверяющий личность физического лица – должника;
- документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Финансового управляющего;
- копия определения арбитражного суда о привлечении других лиц в целях обеспечения осуществления Финансовым управляющим своих полномочий в деле о банкротстве гражданина и документ, удостоверяющий личность Представителя (указанные

⁶ Для иностранных граждан и лиц без гражданства

⁷ Договором предусмотрено, что: операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи; открытие текущего счета производится для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа.

⁸ При личном присутствии представителей карточка может быть удостоверена уполномоченными сотрудниками Банка.

документы подлежат представлению в Банк в случае заключения Договора Представителем). В случае отсутствия в определении арбитражного суда о привлечении других лиц соответствующих полномочий Представителя, соответствующие полномочия могут быть представлены Финансовым управляющим на основании доверенности, оформленной в согласно законодательству Российской Федерации

Сумма операций, совершаемых по распоряжению физического лица-должника с денежными средствами, размещенными на специальном банковском счете с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого в соответствии с утвержденными в Банке тарифами, без согласия финансового управляющего, не может превышать пятидесяти тысяч рублей в месяц.

11. Для открытия физическому лицу - гражданину Российской Федерации счета по вкладу в Банк представляются:

- 1) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- 2) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- 3) анкета физического лица (по форме Банка).

Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств со счета по вкладу, представляется карточка с образцами подписей и оттиска печати. Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

11.1. Для открытия физическому лицу – иностранному гражданину счета по вкладу в Банк представляются:

- 1) документы, указанные в пункте 12 настоящего Перечня,
- 2) миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.