Приложение №10 к Правилам открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов

в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), утв. Правлением 05.10.2017, протокол №21

**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]](#footnote-1).

2) **Договор банковского счета** (по форме Банка) в 2 экз.

3) Документ, удостоверяющий личность[[2]](#footnote-2);

4) Карточка с образцами подписей и оттиска печати (за исключением случаев, предусмотренных Правилами[[3]](#footnote-3)), удостоверенная нотариально.[[4]](#footnote-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](#Par0) 9 настоящего Перечня[[5]](#footnote-5);

2) миграционная карта и (или)

3) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации[[6]](#footnote-6).

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]](#footnote-7), удостоверенная нотариально.[[8]](#footnote-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 управляющем своих полномочий в деле о банкротстве гражданина и документ, удостоверяющий личность Представителя (указанные 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 управляющем 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](consultantplus://offline/ref=C456A991B931CEFE9A3DC48DCB2AC8CB342C276E58B23ED8DD0F9C9E3212C67D934C98A74F0646CAYBLDI) 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.

1. Не оформляется при открытии счета по вкладу и при приеме и оформлении документов ОКВКУ. [↑](#footnote-ref-1)
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 [↑](#footnote-ref-2)
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;. [↑](#footnote-ref-3)
4. При личном присутствии представителей карточка может быть удостоверена уполномоченными сотрудниками Банка. [↑](#footnote-ref-4)
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. [↑](#footnote-ref-5)
6. Для иностранных граждан и лиц без гражданства [↑](#footnote-ref-6)
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. [↑](#footnote-ref-7)
8. При личном присутствии представителей карточка может быть удостоверена уполномоченными сотрудниками Банка. [↑](#footnote-ref-8)