

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА (ВКЛАДА) ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, А ТАКЖЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.	Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц и открытии счета / Договор банковского вклада (депозита)	- оригинал (оформляется в Банке)
2.	Опросник клиента – физического лица	- оригинал (оформляется в Банке)
3.	Документ, удостоверяющий личность <sup>1, 2, 3</sup>	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)
4.	Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (если указанная информация отсутствует в документе, удостоверяющем личность) <sup>2</sup>	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)
5.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал (возможно оформление в Банке <sup>4</sup> , иначе в Банк представляется карточка, удостоверенная нотариально)
6.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)
7.	Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, выданное Пенсионным фондом РФ (при наличии)	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)

**Дополнительно представляются:**

8.	В отношении иностранного гражданина или лица без гражданства (если необходимость наличия у них нижеперечисленных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации): - Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ <sup>5</sup> , и - Миграционная карта	- копии, удостоверенные нотариально, или - оригиналы (для изготовления копий Банком)
9.	При открытии счета представителем клиента и (или) при предоставлении права распоряжения денежными средствами на счете представителю клиента <sup>6</sup> : - Документы, перечисленные в п. п. 3 - 4, 6 - 8 настоящего Перечня, в отношении представителя клиента, и - Документ (в том числе, доверенность), делегирующий представителю клиента право заключения договора банковского счета и открытия счета в банке от имени клиента и (или) право распоряжения денежными средствами на счете клиента, и - Согласие представителя клиента на обработку персональных данных	- согласно соответствующим пунктам Перечня - оригинал (возможно оформление в Банке, иначе в Банк представляется доверенность <sup>7</sup> , удостоверенная нотариально) - оригинал (оформляется в Банке)
10.	При открытии счета несовершеннолетнему <sup>6</sup> : - Документы, перечисленные в п. п. 3 - 4, 6 - 8 настоящего Перечня, в отношении законного представителя клиента, и - Документ (свидетельство о рождении ребенка, акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя, свидетельство об усыновлении), подтверждающий право законного представителя, и - Согласие законного представителя на открытие несовершеннолетнему счетов в банке и распоряжение несовершеннолетним денежными средствами на этих счетах по своему усмотрению, и - Согласие законного представителя клиента на обработку персональных данных	- согласно соответствующим пунктам Перечня - копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком) - оригинал (возможно оформление в Банке, иначе в Банк представляется согласие, удостоверенное нотариально) - оригинал (оформляется в Банке)
11.	При открытии счета иностранному публичному должностному лицу с одновременным внесением на него денежных средств в наличной форме (на сумму равную или превышающую 3 000 000 руб., либо эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по курсу Банка России на день проведения операции): - Документы, являющиеся подтверждением источника происхождения вносимых денежных средств (например, договор купли-продажи недвижимости, справка по заработной плате, выписка по лицевым счетам в другой кредитной организации, пояснительное письмо Клиента в свободной форме, и т.п.)	- копии, заверенные клиентом <sup>8</sup> , или - копии, удостоверенные нотариально, или - оригиналы (для изготовления копий Банком)

<sup>1</sup> В качестве документа, удостоверяющего личность, может использоваться один из нижеперечисленных документов:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (для граждан, постоянно проживающих на территории иностранного государства);
- свидетельство о рождении (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации (форма № 2П; срок действия не более 2 месяцев);
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Для 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;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца,
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

- <sup>2</sup> Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).
- <sup>3</sup> При открытии счета представителем Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности, фиксация сведений, необходимых для идентификации Клиента (в том числе, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, данных миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации) может производиться на основании информации, содержащейся в доверенности, при условии наличия в доверенности необходимых сведений о Клиенте. В этом случае документы, перечисленные в п. п. 3, 4, и/или 8 могут не представляться.
- <sup>4</sup> При удостоверении карточки в Банке обязательно личное присутствие всех лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом. Оформление карточки в этом случае производится работником Банка самостоятельно.
- <sup>5</sup> В качестве документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, может использоваться один из нижеперечисленных документов:
- вид на жительство;
  - разрешение на временное проживание;
  - виза;
  - миграционная карта;
  - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- <sup>6</sup> При предъявлении в Банк доверенности / согласия на открытие несовершеннолетнему счетов в нотариально удостоверенной форме, фиксация сведений, необходимых для идентификации представителя Клиента (в том числе, реквизитов документа, удостоверяющего личность представителя, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, данных миграционной карты и документа, подтверждающего право представителя на пребывание (проживание) в Российской Федерации) может производиться на основании информации, содержащейся в доверенности (согласии), при условии наличия в доверенности (согласии) необходимых сведений о представителе Клиента. В этом случае документы в отношении представителя, перечисленные в п. п. 3, 4, и/или 8 могут не представляться; согласие на обработку персональных данных подписывается представителем при первом визите представителя в Банк.
- <sup>7</sup> Доверенность (в простой письменной форме) может быть оформлена Клиентом в Банке без предъявления оригиналов / нотариально удостоверенных копий необходимых документов на имя представителя. В данном случае оформление доверенности производится на основании сведений, предоставленных Клиентом, идентификация представителя Клиента, включая изготовление и заверку копий документов в отношении представителя, производится при первом визите представителя в Банк, но не позднее, чем перед совершением представителем первой операции от имени и в интересах или за счет Клиента; согласие на обработку персональных данных подписывается представителем при первом визите представителя в Банк.
- <sup>8</sup> Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии), собственноручную подпись, дату заверения. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 2 - 10 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.