

**ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ¹, ЩО ПОДАЮТЬСЯ ДО ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
(для відкриття поточного рахунку)**

ЗМІСТ

1. ФІЗИЧНА ОСОБА для відкриття Рахунку на своє ім'я	2
2. ФІЗИЧНА ОСОБА – законний представник (батьки, усиновлювачі або опікуни) для відкриття Рахунку на ім'я малолітньої особи (до 14-ти років).....	3
3. ФІЗИЧНА ОСОБА – на ім'я якої відкривається рахунок Довіреною особою	4
4. ФІЗИЧНА ОСОБА – неповнолітня особа (від 14-ти до 18-ти років)	5
5. ФІЗИЧНА ОСОБА – що відкриває рахунок на користь третьої особи	6
6. ОСОБЛИВОСТІ щодо пакету документів для відкриття рахунків Фізичній особі – нерезиденту.....	7
7. Ідентифікація за паспортом громадянина України, що виготовлений у формі картки, що містить безконтактний електронний носій (далі - ID-картка).....	7

¹ Відкриття поточних рахунків в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» відбувається відповідно до вимог законодавства України. Перелік документів для відкриття рахунків надається клієнтам з урахуванням вимог законодавства України (на момент відкриття такого рахунку). За умови зміни вимог законодавства України цей перелік документів діє в частині, що не суперечить законодавству.

1. ФІЗИЧНА ОСОБА для відкриття Рахунку на своє ім'я

№	Документи	Особливості оформлення
1.	Паспорт (або інший документ, що посвідчує особу*) та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків** (або без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків, якщо в паспорті цієї особи: контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків; територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова")	<i>Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом власника документа, як такий, що відповідає оригіналу, проставляється дата отримання документа.</i>
2.	Заява про відкриття поточного рахунку ***	<i>Заяву підписує фізична особа. Шаблон Заяви надається Банком. Фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця у рядку "Додаткова інформація".</i>
3.	Анкета-опитувальник клієнта	<i>Засвідчується підписом клієнта. Шаблон Анкети-опитувальника надається Банком.</i>
4.	Якщо Клієнт є публічною особою, особою близькою або пов'язаною з публічним діячем	<i>Подаються документи, що підтверджують джерела походження активів, прав на такі активи тощо. Такими документами можуть бути: - копія декларації про майновий стан і доходи (податкова декларація) з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України); - копія декларації про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру / декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування, отриманої, зокрема з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агентством з питань запобігання корупції - копія податкової декларації (декларації про доходи) з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для нерезидентів України) (за наявності); (далі – Декларації) - інші документи, що підтверджують джерела походження власних коштів та активів фізичної особи.</i>

* Паспорт або інший документ, що посвідчує особу, що надасть Банку можливість встановити: прізвище, ім'я та по батькові (за наявності); дату народження; серію і номер паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дату видачі та орган, який його видав; відомості про місце проживання, місце перебування або місце тимчасового перебування.

** для резидентів

*** Текст заяви про відкриття поточного рахунку може бути зазначений у договорі банківського рахунку між банком і клієнтом у довільній формі, але із збереженням реквізитів, передбачених у відповідних додатках до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003р. №492.

Для Клієнтів, що відкривають в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» поточний рахунок шляхом приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», текст заяви про відкриття поточного рахунку зазначається у Заяві-Договорі про надання банківської послуги (розрахунково-касове обслуговування / платіжні картки MasterCard / платіжні картки ПРОСТІР), що є договором про приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

Примітка: даний перелік не є вичерпним та може доповнюватися після розгляду Банком наданого пакету документів.

2. ФІЗИЧНА ОСОБА – законний представник (батьки, усиновлювачі або опікуни) для відкриття Рахунку на ім'я малолітньої особи (до 14-ти років)

№	Документи	Особливості оформлення
1.	Паспорт (або інший документ, що посвідчує особу*) законного представника та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків** малолітньої особи та законного представника (або без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків, якщо в паспорті цієї особи: контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків; територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова")	Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом власника документу, проставляється дата отримання документа.
2.	Свідоцтво про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу.	Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом законного представника, проставляється дата отримання документа.
3.	Документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи – подається опікуном (відповідне посвідчення, рішення суду тощо)	Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом власника документу, проставляється дата отримання документа.
4.	Заява про відкриття поточного рахунку ***	Заяву підписує законний представник. Шаблон Заяви надається Банком.
5.	Анкета-опитувальник клієнта	Засвідчується підписом клієнта. Шаблон Анкети-опитувальника надається Банком. Анкета-опитувальник заповнюється законним представником на ім'я малолітньої особи (ідентифікаційні дані законного представника вказуються в пункті 13 Анкети-опитувальника)
6.	Якщо Клієнт або його представник є публічною особою, особою близькою або пов'язаною з публічним діячем	Подаються документи, що підтверджують джерела походження активів, прав на такі активи тощо. Такими документами можуть бути: - копія декларації про майновий стан і доходи (податкова декларація) з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України); - копія декларації про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру / декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування, отриманої, зокрема з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агентством з питань запобігання корупції - копія податкової декларації (декларації про доходи) з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для нерезидентів України) (за наявності); (далі – Декларації) - інші документи, що підтверджують джерела походження власних коштів та активів фізичної особи

* Паспорт або інший документ, що посвідчує особу, що надасть Банку можливість встановити: прізвище, ім'я та по батькові (за наявності); дату народження; серію і номер паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дату видачі та орган, який його видав; відомості про місце проживання, місце перебування або місце тимчасового перебування.

** для резидентів

*** Текст заяви про відкриття поточного рахунку може бути зазначений у договорі банківського рахунку між банком і клієнтом у довільній формі, але із збереженням реквізитів, передбачених у відповідних додатках до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003р. №492.

Для Клієнтів, що відкривають в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» поточний рахунок шляхом приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», текст заяви про відкриття поточного рахунку зазначається у Заяві-Договорі про надання банківської послуги (розрахунково-касове обслуговування / платіжні картки MasterCard / платіжні картки ПРОСТІР), що є договором про приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

Примітка: даний перелік не є вичерпним та може доповнюватися після розгляду Банком наданого пакету документів.

3. ФІЗИЧНА ОСОБА – на ім'я якої відкривається рахунок Довіреною особою

№	Документи	Особливості оформлення
1.	<p>Паспорт (або інший документ, що посвідчує особу*) та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків**</p> <p><i>Довіреної особи</i> (або без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків, якщо в паспорті цієї особи: контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків; територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова")</p>	<p><i>Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом власника документу, проставляється дата отримання документа.</i></p>
2.	<p>Довіреність засвідчена в установленому законодавством порядку</p>	<p><i>Оригінал або копія, засвідчена нотаріально</i></p> <p>Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи-резидента і в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа додатково має подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок. Ця копія має бути засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником банку.</p>
3.	<p>Заява про відкриття поточного рахунку ****</p>	<p><i>Заяву підписує фізична особа.</i></p> <p>Шаблон Заяви надається Банком.</p> <p>Фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця у рядку "Додаткова інформація".</p>
4.	<p>Анкета-опитувальник Клієнта</p>	<p><i>Засвідчується підписом клієнта.</i></p> <p>Шаблон Анкети-опитувальника надається Банком.</p> <p>Анкета-опитувальник заповнюється Довіреною особою на ім'я Клієнта (ідентифікаційні дані Довіреної особи вказуються в пункті 14 Анкети-опитувальника).</p>
5.	<p>Якщо Клієнт або його Довірена особа є публічною особою, особою близькою або пов'язаною з публічним діячем</p>	<p>Подаються документи, що підтверджують джерела походження активів, прав на такі активи тощо.</p> <p>Для ФО такими документами можуть бути:</p> <ul style="list-style-type: none"> - копія декларації про майновий стан і доходи (податкова декларація) з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України); - копія декларації про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру / декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування, отриманої, зокрема з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агентством з питань запобігання корупції - копія податкової декларації (декларації про доходи) з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для нерезидентів України) (за наявності); (далі – Декларації) - інші документи, що підтверджують джерела походження власних коштів та активів фізичної особи
<p>Під час першого звернення до Банку фізичної особи, на ім'я якої відкрито рахунок (Власника рахунку), з метою використання рахунку подає наступні документи:</p>		
1.	<p>Паспорт (або інший документ, що посвідчує особу*) та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків** (або без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків, якщо в паспорті цієї особи: контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків; територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова")</p>	<p><i>Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом власника документу, проставляється дата отримання документа.</i></p>
2.	<p>Анкета-опитувальник клієнта</p>	<p><i>Засвідчується підписом клієнта.</i></p> <p>Шаблон Анкети-опитувальника надається Банком.</p>

* Паспорт або інший документ, що посвідчує особу, що надасть Банку можливість встановити: прізвище, ім'я та по батькові (за наявності); дату народження; серію і номер паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дату видачі та орган, який його видав; відомості про місце проживання, місце перебування або місце тимчасового перебування.

** для резидентів

*** Текст заяви про відкриття поточного рахунку може бути зазначений у договорі банківського рахунку між банком і клієнтом у довільній формі, але із збереженням реквізитів, передбачених у відповідних додатках до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003р. №492. Для Клієнтів, що відкривають в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» поточний рахунок шляхом приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», текст заяви про відкриття поточного рахунку зазначається у Заяві-Договорі про надання банківської послуги (розрахунково-касове обслуговування / платіжні картки MasterCard / платіжні картки ПРОСТІР), що є договором про приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

Примітка: даний перелік не є вичерпним та може доповнюватися після розгляду Банком наданого пакету документів.

4. ФІЗИЧНА ОСОБА – неповнолітня особа (від 14-ти до 18-ти років)

№	Документи	Особливості оформлення
1.	Паспорт (або інший документ, що посвідчує особу*) та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків** (або без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків, якщо в паспорті цієї особи: контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків; територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова")	Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом власника документу, проставляється дата отримання документа.
2.	Заява про відкриття поточного рахунку ****	Заяву підписує фізична особа. Шаблон Заяви надається Банком.
3.	Анкета-опитувальник Клієнта	Засвідчується підписом Клієнта. Шаблон Анкети-опитувальника надається Банком.
4.	Якщо Клієнт є публічною особою, особою близькою або пов'язаною з публічним діячем	Подаються документи, що підтверджують джерела походження активів, прав на такі активи тощо. Такими документами можуть бути: - копія декларації про майновий стан і доходи (податкова декларація) з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України); - копія декларації про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру / декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування, отриманої, зокрема з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агентством з питань запобігання корупції - копія податкової декларації (декларації про доходи) з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для нерезидентів України) (за наявності); (далі – Декларації) - інші документи, що підтверджують джерела походження власних коштів та активів фізичної особи
ДОДАТКОВО надати наступні документи: (з метою підтвердження отримання неповнолітньою особою повної цивільної дієздатності):		
1.	Оригінал документа щодо надання згоди органа опіки та піклування на розпорядження коштами***	
2.	Оригінал документа щодо згоди батьків (усиновлювачів) (обох одночасно або кожного з них окремо) або піклувальника на розпорядження коштами***	Згода підписується батьками/усиновлювачами/піклувальниками. Шаблон Заяви надається Банком.

* Паспорт або інший документ, що посвідчує особу, що надасть Банку можливість встановити: прізвище, ім'я та по батькові (за наявності); дату народження; серію і номер паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дату видачі та орган, який його видав; відомості про місце проживання, місце перебування або місце тимчасового перебування.

** для резидентів

*** подається у разі розпорядження коштами, унесеними будь-якою іншою особою на поточний рахунок неповнолітньої особи (за виключенням заробітної плати (заробітку), стипендії або інших доходів, що надходять на її рахунок)

**** Текст заяви про відкриття поточного рахунку може бути зазначений у договорі банківського рахунку між банком і клієнтом у довільній формі, але із збереженням реквізитів, передбачених у відповідних додатках / Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003р. №492.

Для Клієнтів, що відкривають в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» поточний рахунок шляхом приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», текст заяви про відкриття поточного рахунку зазначається у Заяві-Договорі про надання банківської послуги (розрахунково-касове обслуговування / платіжні картки MasterCard / платіжні картки ПРОСТІР), що є договором про приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

Примітка: даний перелік не є вичерпним та може доповнюватися після розгляду Банком наданого пакету документів.

5. ФІЗИЧНА ОСОБА – що відкриває рахунок на користь третьої особи

№	Документи	Особливості оформлення
1.	Паспорт (або інший документ, що посвідчує особу*) та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків** особи, що відкриває рахунок (або без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків, якщо в паспорті цієї особи: контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків; територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова")	<i>Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом власника документу, проставляється дата отримання документа.</i>
2.	Заява про відкриття поточного рахунку ***	<i>Заяву підписує фізична особа. Шаблон Заяви надається Банком.</i>
3.	Анкета-опитувальник клієнта	<i>Засвідчується підписом клієнта. Шаблон Анкети-опитувальника надається Банком.</i>
4.	Якщо Клієнт або особа, на ім'я якої відкривається рахунок є публічною особою, особою близькою або пов'язаною з публічним діячем	<p>Подаються документи, що підтверджують джерела походження активів, прав на такі активи тощо. Такими документами можуть бути:</p> <ul style="list-style-type: none"> - копія декларації про майновий стан і доходи (податкова декларація) з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України); - копія декларації про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру / декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування, отриманої, зокрема з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агентством з питань запобігання корупції - копія податкової декларації (декларації про доходи) з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для нерезидентів України) (за наявності); (далі – Декларації) - інші документи, що підтверджують джерела походження власних коштів та активів фізичної особи
Особа, на користь якої укладено Договір і відкрито Рахунок, під час пред'явлення до Банку наміру використати цей рахунок подає наступні документи:		
1.	Заява на право розпоряджатися поточним рахунком	<i>Заяву підписує фізична особа. Шаблон Заяви надається Банком.</i>
2.	Паспорт (або інший документ, що посвідчує особу*) та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків** (або без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків, якщо в паспорті цієї особи: контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків; територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова")	<i>Засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та підписом власника документу, проставляється дата отримання документа.</i>
3.	Анкета-опитувальник Клієнта	<i>Засвідчується підписом клієнта. Шаблон Анкети-опитувальника надається Банком.</i>

* Паспорт або інший документ, що посвідчує особу, що надасть Банку можливість встановити: прізвище, ім'я та по батькові (за наявності); дату народження; серію і номер паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дату видачі та орган, який його видав; відомості про місце проживання, місце перебування або місце тимчасового перебування.

** для резидентів

*** Текст заяви про відкриття поточного рахунку може бути зазначений у договорі банківського рахунку між банком і клієнтом у довільній формі, але із збереженням реквізитів, передбачених у відповідних додатках до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003р. №492.

Для Клієнтів, що відкривають в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» поточний рахунок шляхом приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», текст заяви про відкриття поточного рахунку зазначається у Заяві-Договорі про надання банківської послуги (розрахунково-касове обслуговування / платіжні картки MasterCard / платіжні картки ПРОСТІР), що є договором про приєднання до умов Публічного договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

Примітка: даний перелік не є вичерпним та може доповнюватися після розгляду Банком наданого пакету документів.

6. ОСОБЛИВОСТІ щодо пакету документів для відкриття рахунків Фізичній особі – нерезиденту **(додатково до основного переліку документів відповідно до призначення рахунку)**

- документом, який може замінювати паспорт, є тимчасове посвідчення, яке видається міграційною службою України;
- документ, що підтверджує джерело походження готівкових коштів (якщо при відкритті рахунку будуть вноситися готівкові кошти);
- копія легалізованого* дозволу центрального банку іноземної країни на відкриття рахунку, засвідчена нотаріально, якщо це передбачено іноземними договорами України **

** Легалізація - надання юридичної сили документам, які були видані на території іноземної держави.*

Ці документи мають бути нотаріально засвідчені за місцем їх видачі, перекладені на українську мову та легалізовані в консульській установі України, якщо міжнародними договорами, в яких бере участь Україна, не передбачено інше. Зазначені документи можуть бути також засвідчені в посольстві відповідної держави в Україні та легалізовані в МЗС України.

Не потрібна легалізація документів, які були видані в Республіці Албанія, Народно-Демократичній Республіці Алжир, Республіці Болгарія, Соціалістичній Республіці В'єтнам, Корейській Народно-Демократичній Республіці, Республіці Куба, Монголії, Республіці Польща, Румунії, Словацькій Республіці, Угорській Республіці; країнах, що утворилися на території колишньої СФРЮ; Чеській Республіці, Латвійській Республіці, Литовській Республіці, Естонській Республіці, Російській Федерації, Республіці Вірменія, Республіці Білорусь, Республіці Грузія, Республіці Молдова, Республіці Казахстан, Республіці Киргизстан, Республіці Таджикистан, Туркменістані, Республіці Узбекистан, Республіці Азербайджан.

*** Фізичні особи-резиденти Росії, Білорусі, Молдови, Узбекистану і Казахстану, яким відкриваються рахунки в уповноважених банках України, зобов'язані мати дозвіл (ліцензію) відповідно центральної банків цих країн.*

Фізичним особам-резидентам Росії, Білорусі і Казахстану, які знаходяться в Україні тимчасово (з метою навчання, роботи, лікування), дозвіл (ліцензія) центрального банку на відкриття рахунків в Україні непотрібно.

Дозволи центральної банків країн далекого зарубіжжя (Франція, Англія, США, Австралія, Німеччина і т.п.) при відкритті їх громадянами рахунків в банках України не потрібні.

Примітка: даний перелік не є вичерпним та може доповнюватися після розгляду Банком наданого пакету документів.

7. Ідентифікація за паспортом громадянина України, що виготовлений у формі картки, що містить безконтактний електронний носій (далі - ID-картка).

Опис ID-картки:

➤ Документ із тильної сторони містить назву, фотографію, прізвище українською і латинську транслітерацію, ім'я українською і транслітерацією, по батькові, стать, громадянство, дата народження, запис № (Унікальний номер запису у реєстрі, УНЗР), дійсний до (+10Y від дати видачі), документ № (номер паспорта, 9 цифр), підпис.

➤ Зворотня сторона містить: дату видачі, орган що видав (перші 2 цифри код області, відповідно до Державний класифікатор ДК 014-97, 2 наступні код підрозділу), РНОКПП (ідентифікаційний номер, 10 цифр), місце народження, лазерну копію фотографії із роком народження, зону MRZ (3 рядки по 30 символів), яка містить (тип документа (ID), код країни, номер документа, номер запису у реєстрі, дату народження, стать, дійсний до, національність, прізвище, ім'я).

Також при видачі паспорта дають **Витяг із державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання**, який також пред'являється в Банк разом із ID-карткою (до моменту наявності в Банку RFID рідерів для читання інформації із чіпу).

З метою належного обслуговування клієнтів, зокрема, відкриття рахунків фізичним особам, які мають паспорт громадянина України у формі ID-картки, в електронному повідомленні Національного банку України від 27.01.2017 № 57-0007/6677 зазначені роз'яснення стосуються питань щодо: відкриття банками України рахунків фізичним особам на підставі пред'явлених ID-карток; вимог до пристроїв, за допомогою яких здійснюється зчитування інформації з безконтактного електронного носія, імплантованого в ID-картку; технічного опису роботи з ID-карткою із наданням Технічної специфікації на безконтактний електронний носій інформації паспорта громадянина України; отримання тестового зразка паспорта громадянина України у формі ID-картки для тестування банком програмного забезпечення.