



## ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПОДАЮТЬСЯ ДО ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» для укладання Договору оренди індивідуального сейфу

Під час встановлення ділових відносин працівник Банку здійснює ідентифікацію, верифікацію, вивчення особи клієнта відповідно до вимог Програми ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

У разі, якщо клієнт уже ідентифікований Банком (у зв'язку із встановленням ділових відносин для отримання інших послуг/проведення фінансової операції з готівкою на значну суму тощо), то повторно його ідентифікація не здійснюється. У такому разі підрозділ Банку, що забезпечує укладання договору/надання послуги здійснює у встановленому порядку верифікацію клієнта/представника клієнта, уточнення даних та відображає інформацію (у разі, якщо вона зазнала змін) в електронній анкеті клієнта або отримує від клієнта інформацію/лист, що надані раніше документи відомості є актуальними/ не зазнали змін.

У такому разі справа Клієнта формується з наявних у Банку копій документів Клієнта, вказаних нижче. (крім Анкети-опитувальника Клієнта) та Договору оренди індивідуального сейфу.

### 1. Для фізичних осіб

1. Документи, що ідентифікують Клієнта/його довірену особу:
  - Паспорт або документ, що його замінює (оригінал).
  - Документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (для фізичних осіб - резидентів).\*
2. Довіреність на користування сейфом, засвідчена нотаріально або оформлена в Банку (для довірених осіб).
3. Анкета-опитувальник клієнта – фізичної особи.
4. *У разі необхідності: документи, що підтверджують джерела походження коштів та активів Клієнта у разі його належності до публічних осіб, осіб близьких або пов'язаних із публічними особами*

### 2. Для юридичних осіб-резидентів

1. Анкета-опитувальник юридичної особи - резидента.
2. Установчі та реєстраційні документи юридичної особи:
  - Копія установчого документа, зареєстрованого належним чином (статуту/засновницького договору/установчого акта/положення), засвідчену або нотаріально, або уповноваженим працівником банку, за наявності оригіналу (Юридичні особи публічного права, які діють на підставі законів, установчий документ не подають). Якщо юридична особа є товариством з обмеженою відповідальністю, яке створено на підставі модельного статуту, замість копії документа, зазначеного в абзаці вище, подає копію рішення про створення товариства або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписано усіма засновниками, засвідчено нотаріально або уповноваженим працівника Банку за наявності оригіналу. У рішенні повинно бути зазначено відомості про його найменування, місцезнаходження, предмет і цілі діяльності, склад засновників та учасників, розмір статутного (складеного) капіталу, розмір часток кожного з учасників, порядок внесення ними вкладів, а також інформація про провадження діяльності на основі модельного статуту
    - Копія виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, що містить відомості про юридичну особу, засвідчена нотаріально, або уповноваженим працівником банку, за наявності оригіналу.\*\*
3. Документи, що ідентифікують особу, яка уповноважена діяти від імені Клієнта (без довіреності та за довіреністю):
  - Паспорт або документ, що його замінює (оригінал).
  - Документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (для фізичних осіб - резидентів);\*
  - Копії документів, які підтверджують повноваження особи, яка діє від імені Клієнта, засвідчені підписом керівника юридичної особи та печаткою юридичної особи (наказ/довіреність/протокол). Фізичні особи – нерезиденти, які є найманими працівниками, додатково надають Дозвіл на працевлаштування (оригінал), виданий Державним центром зайнятості Міністерства праці та соціальної політики України (копія документа

засвідчуються підписами уповноваженого працівника банку та фізичної особи - власника документа).

- У разі необхідності: документи, що підтверджують джерела походження коштів та активів, у разі належності особи, яка діє від імені Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта, вигодоодержувачів до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами

### **3. Для фізичних осіб-підприємців**

#### **1. Реєстраційні документи:**

- Копія виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, що містить відомості про фізичну особу - підприємця, засвідчена нотаріально, або уповноваженим працівником банку, за наявності оригіналу.\*\*

#### **2. Документи, що ідентифікують Клієнта/його довірених осіб:**

- Паспорт або документ, що його замінює (оригінал).  
 - Документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (для фізичних осіб - резидентів).\*\*  
 - Довіреність на користування сейфом, засвідчена нотаріально або оформлена в Банку (для довірених осіб).

#### **3. Анкета-опитувальник клієнта – фізичної особи-підприємця.**

4. У разі необхідності: документи, що підтверджують джерела походження коштів та активів Клієнта у разі його належності до публічних осіб, осіб близьких або пов'язаних із публічними особами

### **4. Для офіційного іноземного представництва юридичної особи**

#### **1. Реєстраційні документи:**

- Копія посвідчення Міністерства закордонних справ України про акредитацію представництва на території України, засвідчена Міністерством закордонних справ України або нотаріально, або уповноваженим працівником Банку, за наявності оригіналу.

#### **2. Документи, що ідентифікують особу, яка уповноважена діяти від імені Клієнта:**

- Паспорт або документ, що його замінює (оригінал).  
 - Документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (для фізичних осіб – резидентів, оригінал).\*  
 - Копії документів, які підтверджують повноваження осіб, які мають право діяти від імені Клієнта, засвідчені підписом керівника іноземного представництва та печаткою (за наявності).

#### **3. Анкета-опитувальник представництва юридичної особи - резидента.**

4. У разі необхідності: документи, що підтверджують джерела походження коштів та активів, у разі належності особи, яка діє від імені Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта, вигодоодержувачів до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами

### **5. Для іноземного представництва юридичної особи - нерезидента**

#### **1. Реєстраційні документи:**

- Копія легалізованого, або засвідченого шляхом поставлення апостилю витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційне посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи – нерезидента, засвідчена нотаріально;

- Копія документа, що підтверджує взяття нерезидента-інвестора на облік у відповідному контролюючому органі, засвідчену нотаріально або органом, що його видав, або уповноваженим працівником банку, за наявності оригіналу (надається, якщо нерезидент-інвестор є учасником угоди про розподіл продукції відповідно до Закону України "Про угоди про розподіл продукції").

#### **2. Документи, що ідентифікують особу, яка уповноважена діяти від імені Клієнта:**

- Паспорт або документ, що його замінює (оригінал).  
 - Документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (для фізичних осіб – резидентів, оригінал).\*  
 - Копія легалізованої або засвідченої шляхом поставлення апостилю довіреності на виконання представницьких функцій особою в Україні, засвідчена нотаріально.

#### **3. Анкета-опитувальник представництва юридичної особи - нерезидента.**

4. У разі необхідності: документи, що підтверджують джерела походження коштів та активів, у разі належності особи, яка діє від імені Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта, вигодоодержувачів до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами

\* Фізичні особи, які мають в паспорті відмітку, зроблену органами державної податкової служби, про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта, або до паспорта яких внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків, цей документ не подають.

\*\* Клієнт має право надати до Банку виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, отриманих в електронному вигляді на сайті Міністерства юстиції України (<https://usr.minjust.gov.ua/>), як в електронному вигляді, шляхом надсилання електронною поштою, так й в паперовому, самостійно роздрукувавши відповідний документ.

## ОСОБЛИВОСТІ КОПИЮВАННЯ ДОКУМЕНТІВ ТА ЗАСВІДЧЕННЯ КОПІЙ

### 1. Особливості копіювання та засвідчення документів фізичних осіб, в тому числі осіб, уповноважених діяти від імені Клієнта:

- Відповідальний працівник Банку, який здійснює ідентифікацію, верифікацію уповноважених осіб Клієнта, перевіряє надані документи, та робить копії оригіналів документів:
  - сторінок паспорту або іншого документу що посвідчує особу, які містять:
    - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності);
    - дату народження;
    - серію і номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що видав документ;
    - місце проживання (реєстрацію) або тимчасового перебування (у разі наявності);
    - відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта, або дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків (у разі її наявності) або відмітку з внесеними даними про реєстраційний номер облікової картки платника податків;
    - дату вклеювання фотокартки(ок) та назву органу, що здійснив вклеювання;
    - інформацію про громадянство (якщо особа, яка відкриває рахунок, є нерезидентом);
  - документа, виданого відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (для фізичних осіб – резидентів, якщо в паспорті немає відмітки про право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта, або до паспорта яких не внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків);
  - посвідки на постійне/тимчасове проживання (для іноземних громадян, які постійно проживають в Україні);
  - дозволу на працевлаштування, виданого Державним центром зайнятості Міністерства праці та соціальної політики України (для нерезидентів);
  - додаткових документів, які підтверджують місце проживання, у разі неможливості підтвердження офіційними документами, інформацію необхідно зазначити в Анкеті-опитувальнику;
- Всі копії документів засвідчуються підписом власника документа та підписом відповідального працівника Банку. На кожній копії документу відповідальний працівник Банку обов'язково проставляє:
  - напис «Згідно з оригіналом»
  - свою посаду;
  - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності);
  - дату здійснення ідентифікації, верифікації.

### 2. Особливості копіювання та засвідчення установчих та реєстраційних документів юридичної особи:

- Відповідальний працівник Банку, який здійснює ідентифікацію Клієнта, перевіряє документи, надані Клієнтом, та робить копії оригіналів документів, засвідчення яких дозволяється здійснювати в Банку (відповідно до переліку наведеному вище);
- Всі копії документів засвідчуються підписом відповідального працівника Банку. На кожній копії документів відповідальний працівник Банку обов'язково проставляє:
  - Для документів на паперовому носії - напис «Згідно з оригіналом». Для документів, отриманих з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців в електронному вигляді на сайті Міністерства юстиції України (<https://usr.minjust.gov.ua/>) – «Згідно з електронним оригіналом».
  - свою посаду
  - прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності);
  - дату здійснення копії.

### ДОКУМЕНТИ, ЯКІ ПОСВІДЧУЮТЬ ОСОБУ

*(паспорт або інший документ, що посвідчує особу)*

РЕЗИДЕНТИ	НЕРЕЗИДЕНТИ
<i>для громадян України, які:</i>	
<p style="text-align: center;"><b><u>Постійно проживають в Україні:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Паспорт громадянина України;</li> <li>- Тимчасове посвідчення, що підтверджує особу громадянина України;</li> <li>- Тимчасове посвідчення громадянина України;</li> <li>- інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b><u>Постійно проживають за кордоном:</u></b></p> <p>Паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відміткою про наявність дозволу на постійне проживання в іншій країні.</p>

<b><u>Вїжджають на постійне місце проживання за кордон:</u></b>	
Паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відміткою про виїзд на постійне місце проживання за кордон.	
<i>для іноземних громадян, які:</i>	
<b><u>Постійно проживають в Україні:</u></b>	<b><u>Тимчасово перебувають в Україні:</u></b>
Паспортний документ з відміткою про наявність дозволу на постійне проживання в Україні. Посвідка на постійне проживання.	Паспортний документ. Посвідка на тимчасове проживання.
<i>для осіб без громадянства, які:</i>	
<b><u>Постійно проживають в Україні:</u></b>	<b><u>Тимчасово перебувають в Україні:</u></b>
Посвідка на постійне проживання.	Паспортний документ. Посвідка на тимчасове проживання.
<i>для біженців:</i>	
Посвідчення біженця.	

## ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ, ЩО НАДАЮТЬСЯ ДО БАНКУ

### 1. Особливості перевірки документів.

➤ Паспорт і довідка про присвоєння ідентифікаційного номера/реєстраційного номера облікової картки платника податків повинні відповідати державному зразку, неприпустимо наявність в паспорті підчищень, виправлень і помарок.

➤ Фотографія в паспорті повинна відповідати віку Клієнта, її розмір повинен чітко відповідати рамці на сторінці паспорту. У відповідності з віком Клієнта обов'язково має бути наявне фото у віці 25, 45 років. Паспорт, в якому не вклеєні такі фотокартки при досягненні його власником зазначеного віку, вважається недійсним з дати настання події.

➤ На сторінці, де міститься фотографія, повинна бути витиснена спеціальна рельєфна печатка, яка заходить на фотографію та сторінку паспорту. Контури даної печатки повинні бути чіткими, ясними і становити ідеальний круг.

➤ З іншого боку сторінки де вклеюється фотографія обов'язково має бути в наявності запис про орган, яким здійснюється вклеювання фотокарток у паспорт, засвідчений підписом та посадовою особи - начальника відповідного органу (підрозділу) служби та скріплений гербовою печаткою. Номер гербової печатки та її рельєфного відбитка повинні збігатися.

➤ У відповідності до державного зразка, сторінки паспорту повинні бути пронумеровані і прошиті люмінесцентними нитками, сяйво яких можливо перевірити під ультрафіолетовою лампою, що використовується для перевірки валюти.

➤ Всі сторінки паспорту (з продавленим наскрізь номером) повинні співпадати і не бути переставлені місцями.

➤ Довідка про присвоєння ідентифікаційного номера/реєстраційного номера облікової картки платника податків не повинна мати підчищень і помарок, вміщувати те прізвище, яке вказане в паспорті, і повинна бути завірена «мокровою» печаткою та підписом уповноваженої особи.

➤ Документальним підтвердженням місця проживання є паспорт з відміткою про реєстрацію (прописку), посвідка на постійне/тимчасове проживання з відміткою про реєстрацію (прописку), довідка із ЖЕК, ЖБК, чи запис у будинковій книзі, договір оренди житла (якщо в ньому вказано проживання за конкретною адресою), довідка про проживання в готелю чи гуртожитку (довідка діє на час проживання). Якщо зазначені документи не дають змоги визначити місце проживання або місце перебування фізичної особи (місця тимчасового перебування на території України – для нерезидента), то працівник Банку просить клієнта надати інший офіційний документ, який містить таку інформацію або зазначити її в Анкеті-опитувальнику.

➤ В паспортному документі/посвідці на постійне/тимчасове проживання іноземного громадянина необхідно перевірити:

▪ якщо іноземний громадянин постійно проживає в Україні:

- термін дії паспортного документа, якщо його бланк містить відмітку про термін дії виданого документа;
- наявність у паспортному документі відмітки про наявність дозволу на постійне проживання;

▪ якщо іноземний громадянин тимчасово перебуває в Україні:

- термін дії паспортного документа, якщо його бланк містить відмітку про термін дії виданого документа;
- відмітку "Вїзд", що проставляється органами Державної прикордонної служби (термін її дії - період дії візи, але не більш 6 місяців, для країн з візовим режимом, і 90 днів для країн з безвізовим режимом);
- наявність заповненої імміграційної картки.
- у випадку, якщо особа перебуває на території України більше зазначеного терміну, в паспортному документі необхідно перевірити наявність відповідного реєстраційного штампку і печатки про продовження терміну перебування в Україні, що ставляться біля візової відмітки органами Державної прикордонної служби.

➤ В паспортному документі/посвідці на постійне/тимчасове проживання особи без громадянства необхідно перевірити:

- якщо особа без громадянства постійно проживає в Україні:
  - термін дії документа, якщо його бланк містить відмітку про термін дії виданого документу;
  - наявність у паспортному документі відмітки про дозвіл на постійне проживання в Україні;
  - наявність у посвідці на постійне/ тимчасове проживання фотокартки особи у віці 25 / 45 років та відмітки про реєстрацію місця проживання;
- якщо особа без громадянства тимчасово перебуває в Україні:
  - термін дії документа, якщо його бланк містить відмітку про термін дії виданого документу;
  - відмітку в документі "Вїзд", що проставляється органами Державної прикордонної служби (термін її дії – період дії візи, але не більш 6 місяців, для країн з візовим режимом, і 90 днів для країн з безвізовим режимом);
  - наявність заповненої імміграційної картки;
  - у випадку, якщо особа перебуває на території України більше зазначеного терміну, в паспортному документі необхідно перевірити наявність відповідного реєстраційного штампку і печатки про продовження терміну перебування в Україні, що ставляться біля візової відмітки органами Державної прикордонної служби.

## **2. 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.