

Перечень документов, представляемых физическим лицом для открытия текущего счета/ счета по вкладу/ специального банковского счета в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Для открытия *текущего счета/ счета по вкладу* физическое лицо предоставляет в Банк следующий комплект документов*:

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- 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

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина.

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 гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Не требуется представление надлежащим образом заверенного перевода на русский язык документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина:

- если документ составлен на нескольких языках, включая русский язык;
- наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Физические лица - иностранные граждане и лица без гражданства, находящиеся на территории Российской Федерации, дополнительно представляют:

- Миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (виза, разрешение на временное проживание в РФ, вид на жительство в РФ, удостоверение вынужденного переселенца), в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации. Дополнительно предоставляются: справка о временной регистрации по месту пребывания в Российской Федерации,

разрешение на работу, патент (только для лиц, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы) и иные документы.

2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором, заключенным между Банком и Клиентом, 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.

4. Документы, подтверждающие наличие полномочий представителя Клиента (при наличии представителя Клиента).

5. Документы, удостоверяющие личности следующих лиц - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и иные документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации:

5.1. указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;

5.2. уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи (если Договором, заключенным между Банком и Клиентом, предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи);

5.3. представителя Клиента, обратившегося в Банк для открытия Счета с соответствующей доверенностью.

6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

7. Анкета Клиента-физического лица по форме, утвержденной в Банке.

8. Сведения о Публичном должностном лице по форме, утвержденной в Банке (в случае если установлено, что Клиент относится к публичным должностным лицам (далее – ПДЛ) или лицам, связанным с ПДЛ).

9. Сведения о Выгодоприобретателе по форме, утвержденной в Банке (в случае, если установлено, что Клиент действует к выгоде третьих лиц).

10. Сведения о Бенефициарном владельце (при его наличии) по форме, утвержденной в Банке.

11. Сведения о Представителе Клиента (физическом лице) по форме, утвержденной в Банке.

12. При наличии у Клиента критериев иностранного налогоплательщика - Форма самосертификации для клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой для целей выявления клиентов иностранных налогоплательщиков (по форме, утвержденной Банком).

Для открытия *номинального счета/ счета эскроу/ залогового счета* в Банк дополнительно представляются:

1. Копия паспорта Бенефициарного владельца или его свидетельства о рождении (в случае, когда договор номинального счета заключается без участия Бенефициарного владельца).

2. Документ, удостоверяющий личность Бенефициарного владельца (в случае, когда договор номинального счета заключается с участием Бенефициарного владельца).

3. Акт органа опеки об установлении опеки/попечительства над Бенефициарным владельцем, иной документ, подтверждающий установление опекунства/попечительства либо назначение/выплату алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца.

4. Иные документы, раскрывающие основание участия бенефициара в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу.

5. Документы, раскрывающие сведения о залогодержателе по залоговому счету.

Для открытия **специального банковского счета платежному агенту, субагенту, поставщику** в Банк дополнительно представляются договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц/ договор о привлечении платежного субагента.

Для открытия **специального банковского счета банковскому платежному агенту/ банковскому платежному субагенту** в Банк дополнительно представляются договор о привлечении банковского платежного агента/ договор о привлечении банковского платежного субагента.

Для открытия **специального банковского счета должника - физического лица в рамках статьи 213.25 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»** в Банк дополнительно представляются:

1. Документ, удостоверяющий личность финансового управляющего.

Постановление (Определение, Решение) арбитражного суда о признании должника несостоятельным (банкротом) и о введении реализации имущества гражданина, об утверждении финансового управляющего (копию, заверенную судом или нотариально).

1. Выписка из ЕГРИП с записью об аннулировании государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, или Свидетельство о государственной регистрации внесения записи об аннулировании государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати с правом подписи финансового управляющего.

Иные документы и сведения, запрашиваемые Банком, если открытие Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями договора банковского вклада обусловлено наличием документов, не перечисленных выше.

**В Банк предоставляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае представления копий документов, заверенных Клиентом - физическим лицом, в Банк в обязательном порядке предъявляются оригиналы этих документов. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.*