

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ВКЛАДА**

| № п/п | Наименование документа                                       | Форма представления и способ заверения (по выбору клиента)                             |
|-------|--|--|
| 1.    | Заявление на открытие вклада                                 | - оригинал (оформляется в Банке)   |
| 2.    | Опросник клиента – физического лица                          | - оригинал (оформляется в Банке)   |
| 3.    | Документ, удостоверяющий личность клиента <sup>1, 2, 3</sup> | - копия, удостоверенная нотариально, или<br>- оригинал (для изготовления копии Банком) |

**Дополнительно представляются:**

|    |  |  |
|----|--|--|
| 4. | <i>При отсутствии информации о месте жительства (регистрации) в документе, удостоверяющем личность<sup>3</sup>:</i><br>- Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания   | - копия, удостоверенная нотариально, или<br>- оригинал (для изготовления копии Банком)   |
| 5. | <i>В отношении иностранного гражданина или лица без гражданства (если необходимость наличия у них нижеперечисленных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации)<sup>3</sup>:</i><br>- Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ <sup>4</sup><br>- Миграционная карта   | - копии, удостоверенные нотариально, или<br>- оригиналы (для изготовления копий Банком)  |
| 6. | <i>При открытии вклада представителем клиента и (или) при предоставлении права распоряжения денежными средствами представителю клиента:</i><br>- Документ (доверенность), подтверждающий право представителя на заключение договора банковского вклада (депозита) и открытие счета и (или) на право распоряжения денежными средствами на счете по вкладу<br>- Документы, перечисленные в п. п. 3 - 5 настоящего Перечня, в отношении представителя клиента <sup>5, 6</sup> | - оригинал (возможно оформление в Банке, иначе в Банк представляется доверенность, удостоверенная нотариально)<br>- согласно соответствующим пунктам Перечня |
| 7. | <i>При заключении договора вклада «Пенсионный стандарт»:</i><br>- Пенсионное удостоверение (справка)   | - копия, удостоверенная нотариально, или<br>- оригинал (для изготовления копии Банком)   |
| 8. | <i>При использовании расчетных документов, составленных и подписанных клиентом (представителем клиента) на бумажном носителе, для распоряжения денежными средствами на счете:</i><br>- Карточка с образцами подписей и оттиска печати <sup>7</sup>   | - оригинал (возможно оформление в Банке <sup>8</sup> , иначе в Банк представляется карточка, удостоверенная нотариально)                                     |

<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 может производиться на основании информации, содержащейся в доверенности, при условии наличия в доверенности необходимых сведений о Клиенте (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). В этом случае документы, перечисленные в п. п. 3 - 5 могут не представляться.

- <sup>4</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>5</sup> При предъявлении в Банк доверенности в нотариально удостоверенной форме, фиксация сведений, необходимых для идентификации представителя Клиента, может производиться на основании информации, содержащейся в доверенности, при условии наличия в доверенности необходимых сведений о представителе 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). В этом случае документы в отношении представителя, перечисленные в п. п. 3 - 5 могут не предоставляться.
- <sup>6</sup> Доверенность (в простой письменной форме) может быть оформлена Клиентом в Банке без предъявления оригиналов и (или) 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.
- <sup>7</sup> Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется без представления в банк расчетных документов на бумажном носителе, а также в случае, если такие расчетные документы составляются и подписываются Банком (в том числе, на основании распоряжения Клиента, не являющегося расчетным документом, для которого нормативными документами Банка России не установлены перечень реквизитов и форма).
- <sup>8</sup> При удостоверении карточки в Банке обязательно личное присутствие всех лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. Оформление карточки в этом случае производится работником Банка самостоятельно.

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

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке банковские счета и (или) счета по вкладу, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 2 - 8 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового вклада.