

**Перечень документов,
предоставляемых для открытия Банковского счета
физическому лицу**

Для открытия текущего счета:

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

Для открытия Банковского счета физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

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

3. Анкета Клиента (если полномочия переданы третьим лицам, то дополнительно предоставляется Анкета Представителя/Выгодоприобретателя).

4. Заявление на банковское обслуживание (ЗБО) открытие банковского (текущего) счета физическому лицу в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

5. Анкета самоидентификации и иные документы в рамках проведения FATCA и CRS-идентификации.

6. Иные документы, которые Банк вправе запросить у Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для открытия и распоряжения счетом Финансовым управляющим

При обращении в Банк с целью открытия счета на имя Клиента и (или) с целью распоряжения счетом, ранее открытым Клиентом или

открытым третьим лицом на имя Клиента, Финансовый управляющий дополнительно к документам на открытие текущего счета предоставляет:

1. Заверенную арбитражным судом копию определения о назначении Финансового управляющего, либо копию определения, размещенную в Картотеке арбитражных дел, распечатанную и заверенную Ответственным работником 1 в соответствии с Порядком по банкротам.

2. Документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего.

Для открытия счета по вкладу:

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

Для открытия Банковского счета физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

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

3. Анкета Клиента (если полномочия переданы третьим лицам, то дополнительно предоставляется Анкета Представителя/Выгодоприобретателя).

4. Заявление на банковское обслуживание (ЗБО) на открытие вклада в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

5. Анкета самоидентификации и иные документы в рамках проведения FATCA и CRS-идентификации.

6. Иные документы, которые Банк вправе запросить у Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для открытия специального, залогового счета:

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

Для открытия Банковского счета физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

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

3. Анкета Клиента (если полномочия переданы третьим лицам, то дополнительно предоставляется Анкета Представителя/Выгодоприобретателя).

4. Договор счета.

5. Анкета самоидентификации и иные документы в рамках проведения FATCA и CRS-идентификации.

6. Сведения о бенефициаре (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, адрес проживания, гражданство, контактная информация, документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) (если бенефициар является иностранным гражданином).

7. Основания участия бенефициара в отношениях по договору.

8. Иные документы, которые Банк вправе запросить у Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе информация о залогодержателе залогового счета.

В случае обращения для открытия Банковского счета представителем Клиента дополнительно к вышеуказанному перечню документов предоставляются следующие:

1. Доверенность, удостоверенная нотариально, на открытие Банковского счета в кредитных организациях с правом подачи, подписания и получения всех необходимых документов. В случае, если

представителю предоставляется право распоряжения денежными средствами, доверенность должна также содержать соответствующее полномочие.

2. Документ, удостоверяющий личность представителя Клиента.

3. Анкета Представителя/Выгодоприобретателя, заполненная представителем Клиента по форме, определенной Правилами по ПОД/ФТ и ФРОМУ.

Примечания:

1. Документы могут быть предоставлены:

- в копиях, нотариально удостоверенных;
- в копиях, заверенных органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
- в оригиналах, с последующим изготовлением работником Банка копий указанных документов (нотариальные копии в этом случае не требуются).

2. Все документы, предоставляемые при открытии Банковского счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

Если Клиенту уже открыт какой-либо счет в подразделении Банка, или Клиент открывает одновременно более одного счета и идентификационные сведения не изменились и не наступил срок планового обновления, то документы, предоставляемые Клиентом ранее в данное подразделение Банка для открытия счета (кроме Заявления на банковское обслуживание, Договора счета), по каждому следующему счету не предоставляются.

3. В случае необходимости Банк может потребовать повторного предоставления документов, поименованных в настоящем Перечне, при открытии второго (и более) счета(ов) Клиенту, если такая необходимость обуславливается территориальной удаленностью структурных подразделений Банка.

4. В случае если сведения, предоставленные Клиентом при открытии Банковского счета, в последующем изменились, необходимо в указанные ДБО, Договором счета сроки предоставить их в Банк.

5. Анкета Клиента может вестись в электронном виде в автоматизированной банковской системе и не предоставляться на бумажном носителе.