

Перечень документов, необходимых для открытия банковских счетов физическим лицам

1. Указанные в настоящем Перечне документы предоставляются в виде:
- оригиналов для помещения их в юридическое дело или для изготовления копий, подлежащих помещению в юридическое дело;
 - нотариально заверенных копий для помещения в юридическое дело;
 - копий документов, заверенных Клиентом (с обязательным предоставлением оригинала для сверки). Копия должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), ФИО лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения.
2. Все документы, представляемые для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

3. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

Раздел 1. Документы физического лица – гражданина Российской Федерации	
По форме Банка	
1	Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (в одном экземпляре на каждого субъекта персональных данных) (приложение к Положению об обработке и защите персональных данных).
2	Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце
3	Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии)
Не по форме Банка	
4	Документ, удостоверяющий личность физического лица, а также его представителя, в случае открытия счета представителем
5	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
6	Доверенность на имя представителя физического лица, в случае, если счет открывается представителем
7	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности)

	подписей в присутствии соответствующего работника Банка).
Раздел 2. Документы физического лица – иностранного гражданина или лица без гражданства	
1	Документы, указанные в п.п.1-7 Раздела 1 настоящего Перечня
2	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (Миграционная карты в случае отсутствия иных документов), содержащий сведения: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)
3	Информация, идентифицирующая физическое лицо в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика (подписывается физическим лицом (представителем))
4	Согласие (отказ от предоставления согласия) Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган
Раздел 3. Документы для открытия счета эскроу/номинального счета физическому лицу	
1	Документы, указанные в п.1-7 Раздела 1 настоящего Перечня в отношении Депонента (Владельца счета) и Бенефициара (если Бенефициар является физическим лицом).
2	В случае, если Бенефициаром является юридическое лицо, индивидуальный предприниматель: Документы, указанные в соответствующем разделе Перечня документов, предоставляемых для открытия банковских счетов являющегося Приложением №2 к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)
3	Сведения об основании участия Бенефициара в отношениях по договору номинального счета/ счета эскроу.
Раздел 4. Документы для открытия специального банковского счета должника физического лица в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), счета должника, а также для использования счета должника финансовый управляющий представляет	
1	Документы, указанные в п.1-7 Раздела 1 настоящего Перечня
2	Определение суда о назначении финансового управляющего