

Перечень документов 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 миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2. Карточка с образцом подписи (при необходимости).

3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае если ДБО 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. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

5. Анкета клиента – физического лица по форме, определенной Правилами по ПОД/ФТ (если полномочия переданы третьим лицам, то дополнительно предоставляется Анкета по ПОД/ФТ на доверенное лицо).

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

7. Анкета FATCA и иные документы в рамках проведения FATCA-идентификации.

8. 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, 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;
2. Карточку с образцом подписи с учетом следующего:
 - в поле «Клиент (владелец счета)» указать Финансовый управляющий физического лица (указать полностью ФИО физического лица – банкрота);
 - в поле «Фамилия, имя, отчество» и «Образец подписи» Финансовый управляющий соответственно указывает полностью свои фамилию, имя, отчество, а также проставляет собственноручную подпись;
 - в поле «Подпись клиента (владельца счета)» Финансовый управляющий проставляет собственноручную подпись.

Для открытия счета по вкладу:

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

Для открытия счета по вкладу физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно предоставляются миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
3. Анкета клиента – физического лица по форме, определенной Правилами ПОД/ФТ (если полномочия переданы третьим лицам, то дополнительно предоставляется Анкета по ПОД/ФТ на доверенное лицо).
4. Договор банковского вклада.
5. Анкета FATCA и иные документы в рамках проведения FATCA-идентификации.
6. Иные документы, которые Банк вправе запросить у Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для открытия специального счета эскроу, номинального счета, залогового счета:

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

Для открытия банковского счета физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно предоставляются миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2. Карточка (при необходимости).

3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае если ДБО 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. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

5. Анкета клиента – физического лица по форме, определенной Правилами по ПОД/ФТ (если полномочия переданы третьим лицам, то дополнительно предоставляется Анкета по ПОД/ФТ на доверенное лицо).

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

7. Анкета FATCA и иные документы в рамках проведения FATCA-идентификации.

8. Сведения о бенефициаре (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, адрес проживания, гражданство, контактная информация).

9. Основания участия бенефициара в отношениях по договору.

10. 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 представителя 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.
2. Документ, удостоверяющий личность представителя Клиента.
3. Анкета клиента – физического лица, заполненная представителем Клиента по форме, определенной Правилами по ПОД/ФТ.

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, представляемые 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, то документы, предоставляемые Клиентом ранее в данное подразделение Банка для открытия счета (кроме Заявления на банковское обслуживание, Договора), 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, представленные Клиентом при открытии банковского счета, в последующем изменились, необходимо в указанные ДБО, Договором сроки предоставить их в Банк.

5. Анкета клиента – физического лица по ПОД/ФТ может вестись в электронном виде в автоматизированной банковской системе и не предоставляться на бумажном носителе.