

**ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, НЕОБХІДНИХ ДЛЯ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ
КЛІЄНТІВ-ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПРИ ВІДКРИТТІ РАХУНКІВ
(малолітні/неповнолітні громадяни України)**

1. Пакет документів для неповнолітніх осіб віком від 14 до 18 років:

- паспорт громадянина України / тимчасове посвідчення громадянина України з відміткою про адресу постійного місця проживання в Україні;
- довідка про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків (у разі відсутності – в паспорті має бути відмітка контролюючого органу про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків);
- документ, який підтверджує місце проживання в Україні (у разі відсутності у паспорті відмітки про місце постійного проживання в Україні).

Примітка: При пред'явленні паспорта громадянина України у формі ID картки (з надрукованим номером облікової картки платника податків (ідентифікаційним кодом)) документ, що засвідчує реєстрацію особи в Державному реєстрі фізичних осіб-платників податків, не надається.

2. Пакет документів для малолітніх осіб віком до 14 років, які постійно проживають в Україні:

- паспорт громадянина України / тимчасове посвідчення громадянина України законного представника малолітньої особи з відміткою про адресу постійного проживання в Україні;
- довідка про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків законного представника (у разі відсутності – в паспорті має бути відмітка контролюючого органу про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків);
- документ, який підтверджує місце проживання в Україні представника малолітньої особи (у разі відсутності у паспорті відмітки про місце постійного проживання в Україні);
- документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду тощо)
- свідоцтво про народження малолітньої особи або інший документ, що посвідчує малолітню особу;
- довідка про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків малолітньої особи;
- документ, що підтверджує місце проживання малолітньої особи в Україні.

Примітка: розпоряджатися коштами, розміщеними на рахунку, відкритому на ім'я неповнолітньої особи, останні мають право за згодою батьків (усиновлювачів), або піклувальника, або органу опіки та піклування.

Документи, що підтверджують місце проживання фізичної особи.

Документом, що підтверджує місце проживання/перебування фізичної особи, крім документу, що ідентифікує особу (у випадках відсутності даної інформації у ідентифікуючому документі), може бути:

1. довідка (посвідка) про реєстрацію місця проживання або тимчасового перебування, яка видана відповідним органом спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади з питань реєстрації відповідно до вимог ЗУ від 11.12.2003 № 1382-IV "Про свободу пересування та вільний вибір місця проживання в Україні", а також довідка житлово-експлуатаційної організації;
2. довідка правління житлово-будівельного кооперативу/об'єднання співвласників багатоквартирного будинку;
3. завірена підписом уповноваженої особи та печаткою цієї юридичної особи, довідка про фактичне місце перебування, яка видана уповноваженою особою готелю, кемпінгу, санаторію, будинку відпочинку, мотелю, лікувально-профілактичного чи лікувального закладу, гуртожитку;
4. оригінал або належним чином завірена копія договору купівлі-продажу житлового приміщення, згідно з яким клієнт є власником цього приміщення;
5. оригінал або належним чином завірена копія договору найму (оренди) житлового приміщення, зареєстрованого належним чином у ЖЕКу або у податкових органах, укладений між фізичною особою та власником житлового приміщення;
6. інші документи, засвідчені державними органами (наприклад, водійські права фізичної особи - нерезидента тощо), в яких зазначено місце проживання/перебування на території України.

Документи, що не являються підтвердженням місця проживання або тимчасового перебування фізичної особи:

1. заява Клієнта про місце його фактичного проживання;
2. імміграційна картка, яка заповнюється нерезидентом при перетинанні державного кордону України.

Документи, подані Клієнтом для відкриття рахунків, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання банку.

Якщо у Клієнта, нерезидента України, в паспорті зазначена адреса постійного місця проживання за кордоном, а також є відмітка про тимчасове місце проживання в Україні, то адреса проживання (реєстрації/прописки) визначається постійним місцем проживання за кордоном, а адреса тимчасового перебування – відміткою про тимчасове місце проживання в Україні.

Якщо у Клієнта є підтвердження тільки однієї адреси (за кордоном чи в Україні), то дана адреса одночасно буде вважатися адресою проживання (реєстрації/прописки) і тимчасового перебування.

Клієнти-нерезиденти, які мають 2 паспорти: внутрішній паспорт іноземного громадянина та паспорт для виїзду за кордон, мають надати в Банк оригінали зазначених паспортів для проведення повної та чіткої ідентифікації, крім того, Банк залишає за собою право вимагати нотаріально засвідчений переклад даних паспортів або витребувати інші документи, пов'язані з його ідентифікацією.

У разі відкриття рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи до пакету документів для фізичних осіб - громадян України, резидентів додатково надається нотаріально посвідчена довіреність, що містить інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок.

Ідентифікація особи не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані або верифіковані згідно з вимогами внутрішніх нормативних документів Банку.

Верифікація (установлення (підтвердження) відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним) особи здійснюється при наданні послуг Банку при цьому:

- для операцій, які передбачають внесення коштів на рахунок та не підлягають фінансовому моніторингу, верифікація не вимагається;
- для витратних операцій по рахунку (видача готівки, переказ коштів і т.д.) або надання інформації по рахунку (довідки, виписки і т.д.), а також для операцій, які підлягають фінансовому моніторингу верифікація здійснюється на підставі відповідних документів.