

**ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, НЕОБХІДНИХ ДЛЯ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ
КЛІЄНТІВ-ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПРИ ВІДКРИТТІ РАХУНКІВ
(фізичні особи – нерезиденти)**

1. Пакет документів для фізичних осіб - громадян України, нерезидентів:

- a. громадянин України, який виїжджає на постійне місце проживання за кордон:
- паспорт громадянина України з відповідною відміткою про виїзд на постійне місце проживання за кордон та адресою постійного проживання в Україні;
 - паспорт громадянина України для виїзду за кордон (закордонний паспорт);
 - довідка про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків (за наявності);
 - документ, який підтверджує місце проживання в Україні (у разі відсутності у паспорті відмітки про місце постійного проживання в Україні);
 - документ, що підтверджує джерело походження коштів в Україні, при внесенні коштів готівкою.
- b. громадяни України, які постійно проживають за кордоном:
- паспорт громадянина України для виїзду за кордон (закордонний паспорт) з відмітками про:
 - 1) перетин кордону України (за наявності);
 - 2) місце постійного проживання в іншій країні (за наявності).
 - довідка про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків (за наявності);
 - документ, який підтверджує місце тимчасового проживання в Україні;
 - документ, що підтверджує джерело походження коштів в Україні, при внесенні коштів готівкою.

2. Пакет документів для фізичних осіб - іноземних громадян, нерезидентів:

- a. іноземні громадяни, які постійно проживають за кордоном:
- паспорт іноземного громадянина з відмітками про:
 - 1) перетин кордону України/імміграційна картка (за наявності); 2) місце постійного проживання в іншій країні (за наявності).
 - документ, який підтверджує місце тимчасового проживання в Україні;
 - документ, що підтверджує джерело походження коштів, при внесенні коштів готівкою.
- b. іноземні громадяни, які прибули в Україну для працевлаштування на визначений термін:
- паспорт іноземного громадянина за наявності відповідної візи (якщо інше не встановлено законодавством чи міжнародним договором України) з відмітками про:
 - 1) перетин кордону України/імміграційна картка (за наявності);
 - 2) дозвіл на працевлаштування в Україні (за наявності);
 - 3) місце постійного проживання в іншій країні (за наявності);
 - 4) місце тимчасового проживання в Україні, видачу посвідки на тимчасове проживання в Україні із зазначеним місцем тимчасового проживання в Україні (за наявності).
 - довідка про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків;
 - документ, який надає дозвіл на працевлаштування в Україні (у разі відсутності у паспорті відмітки про дозвіл на працевлаштування в Україні);
 - посвідка на тимчасове проживання з відміткою про місце тимчасового проживання в Україні (надається у разі відсутності в паспорті відмітки про видачу даної посвідки та якщо на ім'я Клієнта була оформлена дана посвідка);
 - документ, який підтверджує місце проживання в Україні (у разі відсутності відмітки в паспорті про місце тимчасового проживання або посвідки на тимчасове проживання в Україні);
 - документ, що підтверджує джерело походження коштів, при внесенні коштів готівкою.
- c. іноземні громадяни, які тимчасово перебувають в Україні:
- паспорт іноземного громадянина за наявності відповідної візи (якщо інше не встановлено законодавством чи міжнародним договором України) з відмітками про:
 - 1) перетин кордону України/імміграційна картка (за наявності); 2) місце постійного проживання в іншій країні (за наявності);
 - 3) місце тимчасового проживання в Україні, видачу посвідки на тимчасове проживання в Україні із зазначеним місцем тимчасового проживання в Україні (за наявності).
 - довідка про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків (за наявності);
 - посвідка на тимчасове проживання з відміткою про місце тимчасового проживання в Україні (надається у разі відсутності в паспорті відмітки про видачу даної посвідки та якщо на ім'я Клієнта була оформлена дана посвідка);
 - документ, який підтверджує місце проживання в Україні (у разі відсутності відмітки в паспорті про місце тимчасового проживання або посвідки на тимчасове проживання в Україні);
 - документ, що підтверджує джерело походження коштів в Україні, при внесенні коштів готівкою.

Документи, що підтверджують місце проживання фізичної особи.

Документом, що підтверджує місце тимчасового 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,

б. 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, вписки і т.д.), а також для операцій, які підлягають фінансовому моніторингу верифікація здійснюється на підставі відповідних документів.