

## ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, НЕОБХІДНИХ ДЛЯ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ КЛІЄНТІВ-ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПРИ ВІДКРИТТІ РАХУНКІВ

(фізичні особи - резиденти)

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

- паспорт громадянина України / тимчасове посвідчення громадянина України з відміткою про адресу постійного 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 фізичних осіб - іноземних громадян, резидентів:

- паспорт іноземного громадянина за наявності відповідної візи (якщо інше не встановлено законодавством чи міжнародним договором України) з наступними відмітками про:
  - 1) перетин кордону України (за наявності);
  - 2) видачу посвідки на постійне місце проживання в Україні;
  - 3) дозвіл на працевлаштування в Україні (за наявності);
- довідка про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків;
- посвідка на постійне місце проживання в Україні із зазначеним місцем постійного проживання в Україні (надається, у разі відсутності у паспорті відмітки про видачу даної посвідки);
- документ, який надає дозвіл на працевлаштування в Україні (за наявності).

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

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.