

Акционерное общество «БКС Банк»
ПЕРЕЧЕНЬ¹

документов, необходимых для заключения договора комплексного банковского обслуживания и открытия текущего счета, счета по вкладу физическому лицу

Перечень документов, предоставляемых резидентами² Российской Федерации	
1. Для гражданина Российской Федерации:	
1.1.	Паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина, достигшего 14 лет) ³ ;
1.2.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в Российской Федерации – ИНН (при наличии)
2. Для гражданина Российской Федерации, постоянно проживающего в иностранном государстве:	
2.1.	Паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации ⁴ ;
2.2.	Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания в Российской Федерации;
2.3.	Документ, подтверждающий право постоянного проживания гражданина Российской Федерации в иностранном государстве на основании законодательства этого государства (например, вид на жительство, рабочая виза или учебная виза со сроком действия не менее одного года или совокупность таких виз с общим сроком действия не менее одного года);
2.4.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации - ИНН (при наличии)
3. Для иностранного гражданина, постоянно проживающего в Российской Федерации:	
3.1.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина: – паспорт иностранного гражданина (национальный паспорт, национальный заграничный паспорт либо дипломатический паспорт иностранного гражданина) либо иной документ, установленный федеральным законом, или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
3.2.	Вид на жительство в Российской Федерации;
3.3.	Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания в Российской Федерации;
3.4.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (при наличии)
4. Для лица без гражданства, постоянно проживающего Российской Федерации:	
4.1.	Документ, удостоверяющий личность и подтверждающий право на пребывание (проживание) лица без гражданства в Российской Федерации: – вид на жительство в Российской Федерации;

¹ Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы в рамках действующего законодательства Российской Федерации

² Понятие «резидент» закреплено в Статье 1 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

³ При отсутствии отметки о регистрации по месту проживания в документе, удостоверяющем личность, необходимо предоставить свидетельство о регистрации по месту пребывания, либо иной документ содержащий адрес регистрации

⁴ Заграничный паспорт может предоставляться гражданином Российской Федерации, постоянно проживающим в иностранном государстве, в качестве документа, удостоверяющего личность, в случае если заграничный паспорт гражданина Российской Федерации является единственным паспортом гражданина Российской Федерации

4.2. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания в Российской Федерации;
4.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (при наличии);
4.4. Временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации
Перечень документов, предоставляемых нерезидентами⁵ Российской Федерации
5. Для иностранного гражданина:
5.1. Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина: <ul style="list-style-type: none"> – паспорт иностранного гражданина (национальный паспорт, национальный заграничный паспорт либо дипломатический паспорт иностранного гражданина) либо иной документ, установленный федеральным законом, или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
5.2. Документ, содержащий сведения о въезжающем или прибывшем в Российскую Федерацию иностранном гражданине и о сроке его временного пребывания в Российской Федерации: <ul style="list-style-type: none"> – миграционная карта (в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации);
5.3. Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) иностранного гражданина в Российской Федерации (один из нижеперечисленных): <ul style="list-style-type: none"> – виза (в случае если необходимость наличия визы предусмотрена законодательством Российской Федерации), – разрешение на временное проживание, – иной документ, подтверждающий право на пребывание в Российской Федерации;
5.4. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания в Российской Федерации
6. Для лица без гражданства или беженца:
6.1. Документ, удостоверяющий личность (один из нижеперечисленных): <ul style="list-style-type: none"> – документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; – документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; – разрешение на временное проживание (для лица без гражданства); – иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; – удостоверение беженца (для беженцев); – свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации (для беженцев);
6.2. Документ, содержащий сведения о въезжающем или прибывшем в Российскую Федерацию лице без гражданства и о сроке его временного пребывания в Российской Федерации: <ul style="list-style-type: none"> – миграционная карта (в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)
6.3. Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных): <ul style="list-style-type: none"> – виза (для лиц без гражданства) (в случае если необходимость наличия визы предусмотрена законодательством Российской Федерации),

⁵ Понятие «нерезидент» закреплено в Статье 1 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства);
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации (для беженцев);
- иной документ, подтверждающий право на пребывание в Российской Федерации

6.4. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания в Российской Федерации

ДОКУМЕНТЫ ПО ФОРМЕ БАНКА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ

1. Заявление-Анкета в 2 (двух) экземплярах.
2. Анкета на бенефициарных владельцев клиента, являющихся физическими лицами, выгодоприобретателей клиента, представителей клиента, действующих от имени клиента на основании доверенности (при наличии), а также Анкета для идентификации налогового резидентства физического лица в целях CRS и FATCA (при наличии у бенефициарного владельца Клиента/представителя Клиента признака иностранного налогоплательщика).
3. Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента физического лица, индивидуального предпринимателя и лиц, занимающихся частной практикой (в целях FATCA и CRS) в 2 (двух) экземплярах – при наличии признака иностранного налогоплательщика.

Предоставляются оригиналы, подписанные Клиентом

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

1. Представляются оригиналы документов. Все документы, предоставляемые клиентом (его представителем) для открытия счета, должны быть действительны на дату их предъявления.
2. Должностное лицо Банка может изготовить и заверить копии с документов, представленных клиентом (его представителем) для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в офисе Банка.
3. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
4. Документы, выданные компетентными органами иностранного государства, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей.
5. Легализации документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:
 - государств – участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии Апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);
 - государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам;
 - государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

1. Несоввершеннолетнее лицо в возрасте от 14 до 18 лет вправе заключить договор комплексного банковского обслуживания, открыть текущий счет и внести денежные средства на текущий счет только с письменного согласия на это своих законных представителей – родителей, усыновителей или попечителя. Согласие должно быть удостоверено нотариусом или сотрудником Банка, наделенным соответствующими полномочиями.
2. В случае открытия счета представителем физического лица также предоставляется документ, подтверждающий наличие у лица полномочий представителя клиента (например, доверенность) и документ, удостоверяющий личность представителя.
3. В случае если при проведении банковских операций и иных сделок физическое лицо действует к выгоде третьего лица, предоставляется договор или иной документ, на основании которого физическое лицо действует к выгоде третьего лица.

4. Если гражданин является публичным должностным лицом, то дополнительно предоставляются документы, подтверждающие данный статус.

5. Для открытия счета эскроу Депонент предоставляет:

- Заявление на открытие счета эскроу;
- Договор-основание (Договор участия в долевом строительстве (ДДУ), заключаемый/заключенный между Депонентом и Бенефициаром в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»);

6. Для открытия Залогового счета/вклада/депозита предоставляется:

- уведомление о залоге прав, за подписью уполномоченного лица Клиента,
- копия Договора залога прав, заверенная:
 - нотариально;
 - руководителем/уполномоченным лицом Клиента;
 - сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику);
- информация о залогодержателе Залогового счета (вклада (депозита)) (предоставляется по форме Анкеты юридического лица/Анкеты физического лица);
- в случае если Договором залога прав предусмотрено, что распоряжение Клиента на перевод денежных средств с Залогового счета принимается Банком при наличии согласия залогодержателя, Клиентом также предоставляются в Банк:
 - письмо – на бумажном носителе (в произвольной форме), за подписью уполномоченного лица залогодержателя, содержащее перечень лиц, уполномоченных от имени залогодержателя давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Залоговому счету (Ф.И.О.);
 - КООП с образцами подписей вышеуказанных лиц;
 - документы, подтверждающие полномочия и удостоверяющие личность вышеуказанных лиц.

(если залогодержателем является Банк, заключивший с Клиентом договор банковского счета (вклада (депозита)), дополнительные документы (указанные выше) не представляются)