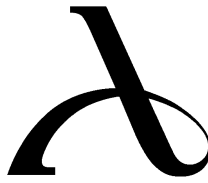


ТИПОВАЯ ФОРМА

УТВЕРЖДЕНО:
Председателем Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК» Киселевым В.Н.
Приказ №М1205/08 от « 12» мая 2026г.



АРЕСБАНК

**Перечень документов для открытия банковского счета/счета по вкладу
физическому лицу
в ООО КБ «АРЕСБАНК»**

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.
2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее по тексту – Карточка).
Карточка может не представляться при открытии физическому лицу банковского счета/счета по вкладу при условии, что:
 - договором предусмотрено, что перечисление денежных средств со счета/счета по вкладу осуществляется исключительно на основании заявления клиента - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются банком;
 - договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;
 - открытие физическому лицу текущего счета производится для осуществления расчетов исключительно с использованием платежных карт.
3. Документы, удостоверяющие личность физического лица и его представителей (если такие полномочия передаются третьим лицам).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык или выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

4. Документы, подтверждающие полномочия представителей физического лица и лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете/счете по вкладу (если такие полномочия передаются третьим лицам).

Доверенность, выданная представителю, должна быть оформлена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1. Доверенность может быть оформлена на территории Российской Федерации или на территории иностранного государства.

4.2. В случае оформления доверенности на территории иностранного государства:

- Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
- **Для граждан Российской Федерации оформление доверенности осуществляется:**
 - ❖ в Консульстве Российской Федерации (апостилирование и нотариальное заверение доверенности на территории Российской Федерации не требуется).
 - ❖ у нотариуса в иностранном государстве (доверенность необходимо апостилировать, затем обратиться за осуществлением перевода текста доверенности, апостиля и удостоверения подписи переводчика в нотариальную контору на территории Российской Федерации).
- **Для граждан иностранных государств** оформление доверенности осуществляется у нотариуса в иностранном государстве (доверенность необходимо апостилировать, затем обратиться за осуществлением перевода текста доверенности, апостиля и удостоверения подписи переводчика в нотариальную контору на территории Российской Федерации).

Доверенности, оформленные в порядке, отличном от порядка, указанного в данном пункте Перечня, не принимаются Банком.

5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты, в случае отсутствия иных документов).
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
7. Свидетельство СНИЛС (при наличии).
8. Анкета физического лица/Представителя физического лица (составляется в электронном виде).
9. Сведения о принадлежности к иностранным публичным должностным лицам.
10. Сведения о принадлежности к российским публичным должностным лицам.
11. Сведения о наличии второго гражданства (Вида на жительство иностранного государства).
12. Сведения о принадлежности клиента к иностранным налогоплательщикам.
В случае принадлежности клиента к иностранным налогоплательщикам, предоставляются документы:

- Информация об идентификационном номере налогоплательщика (или его аналог) страны/юрисдикции налогового резидентства (при наличии)¹.
 - Форма самосертификации, необходимая для сбора сведений об иностранном налогоплательщике.
13. Сведения о бенефициарных владельцах.
 14. Заявление на открытие счета/счета по вкладу.
 15. Договор банковского счета/счета по вкладу (при оформлении).

¹ Если ИНН не предоставлен, то указывается причина в Форме самосертификации (п.12 данного Перечня) (примеры причины не предоставления данных приведены ниже):

- страна/юрисдикция налогового резидентства владельца счета не присваивает ИНН, при этом у физического лица есть иной идентификатор налогового резидентства (паспорт иностранного гражданина, вид на жительство в иностранном государстве и прочее).
- владелец счета не может по иным причинам получить ИНН или его аналог (необходимо указать причину).
- предоставление ИНН необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе данных о ИНН).