

**Приложение №42 к Положению об  
открытии и закрытии «Банка  
Заречье» (АО) банковских счетов,  
счетов по вкладам (депозитам),  
деPOSITНЫХ СЧЕТОВ**

**ПАМЯТКА КЛИЕНТУ**

Перечень документов, необходимых для открытия счета по вкладу физическому лицу – резиденту:

1. **Документ**, удостоверяющий личность физического лица, а также его представителя, в случае открытия счета по вкладу (депозиту) представителем (подлинный документ).

2. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, при его наличии** (подлинный документ либо нотариально заверенная копия).

3. **Доверенность** представителя физического лица, в случае, если счет открывается представителем (подлинник, удостоверенный в соответствии с действующим законодательством).

4. **Вопросник для физического лица** по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк вопросника можно получить в Филиале банка в г.Орле Орловской области (далее по тексту – «Филиал»), Ливенском и Московском оперофисах Филиала Банка в г.Орле (далее по тексту - «Оперофисы»), дополнительных офисах по ул. Коммунаров г. Казани, по ул. Р.Зорге г.Казани (далее по тексту – «Допофисы») и подразделении по обслуживанию физических лиц.

5. **Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце**, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному физическим лицом (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по обслуживанию физических лиц).

6. **Сведения о выгодоприобретателе** (при его наличии) по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по обслуживанию физических лиц).

7. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати в случае, если договором банковского вклада предусмотрено осуществление операций по нему на основании распоряжений, составляемых и подписываемых физическим лицом (его представителем)** (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка, бланк карточки можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по обслуживанию физических лиц).

8. **Заявление на открытие вклада (депозита)** по форме, установленной банком (1 подлинный экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк заявления можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по обслуживанию физических лиц).

**Приложение №43 к Положению об  
открытии и закрытии «Банка  
Заречье» (АО) банковских счетов и  
счетов по вкладам (депозитам),  
депозитных счетов**

**ПАМЯТКА КЛИЕНТУ**

Перечень документов, необходимых для открытия счета по вкладу физическому лицу – нерезиденту:

**1. Документ, удостоверяющий личность физического лица, а также его представителя, в случае открытия счета по вкладу (депозиту) представителем** (подлинный документ). В случае, если документ составлен на иностранном языке, он должен сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**2. Миграционная карта, а также документ, подтверждающий право физического лица (представителя, открывающего счет) - иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации** (подлинный документ).

**3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, при его наличии** (подлинный документ либо нотариально заверенная копия. В случае, если документ составлен на иностранном языке, он должен сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации).

**4. Доверенность на имя представителя физического лица, в случае, если счет по вкладу (депозиту) открывается представителем** (подлинник, удостоверенный в соответствии с действующим законодательством. В случае, если документ составлен на иностранном языке, он должен сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации).

**5. Вопросник для физического лица** по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк вопросника можно получить в Филиале банка в г.Орле Орловской области (далее по тексту – «Филиал»), Ливенском и Московском оперофисах Филиала Банка в г.Орле (далее по тексту - «Оперофисы»), дополнительных офисах по ул. Коммунаров г. Казани, по ул. Р.Зорге г.Казани (далее по тексту – «Допофисы») и подразделении по обслуживанию физических лиц.

**6. Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце**, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному физическим лицом (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по обслуживанию физических лиц).

**7. Сведения о выгодоприобретателе** (при его наличии) по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк сведений можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по обслуживанию физических лиц).

**8. Информация, идентифицирующая физическое лицо в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика** (подписывается физическим лицом (представителем)).

**9. Согласие (отказ от предоставления согласия) Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган** (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем)).

**10. Карточка с образцами подписей и оттиска печати в случае, если договором банковского вклада предусмотрено осуществление операций по нему на основании распоряжений, составляемых и подписываемых физическим лицом (его представителем)** (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка, бланк карточки можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по обслуживанию физических лиц).

**11. Заявление на открытие вклада (депозита)** по форме, установленной банком (1 подлинный экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем), бланк заявления можно получить в Филиале, Оперофисах, Допофисах и подразделении по обслуживанию физических лиц).