

**ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, НЕОБХІДНИХ ДЛЯ ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ
У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ,
ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПІДПРИЄМЦЯМ
у АТ „ОТП Банк”**

1. Заява про відкриття поточного рахунку (бланк АТ „ОТП Банк”).

2. Копія свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи підприємця в органі виконавчої влади, іншому органі, уповноваженому здійснювати державну реєстрацію, або виписка з Єдиного державного реєстру, засвідчені нотаріально або органом, який видав документ чи підписом уповноваженого працівника „ОТП Банк” – якщо державна реєстрація фізичної особи – підприємця відбулась до 17.12.2012 року; виписка з Єдиного державного реєстру, засвідчена нотаріально або органом, який видав документ чи підписом уповноваженого працівника „ОТП Банк” – якщо державна реєстрація фізичної особи – підприємця відбулась після 17.12.2012 року.

Примітка: Свідоцтво чи виписка надаються до АТ „ОТП Банк” для виконання вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” та Положення «Про здійснення банками фінансового моніторингу», затверджене Постановою НБУ № 189 від 14.05.2003р.

3. Якщо державна реєстрація фізичної особи – підприємця відбулась до 17.12.2012 року – копія документа, що підтверджує взяття фізичної особи підприємця на облік в органі державної податкової служби, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника АТ „ОТП Банк”.

Якщо державна реєстрація фізичної особи – підприємця відбулась після 17.12.2012 року – виписка з Єдиного державного реєстру, засвідчена нотаріально або органом, який видав документ чи підписом уповноваженого працівника „ОТП Банк”. Виписка обов’язково повинна містити відомості з відомчих реєстрів органів державної податкової служби: дата та номер запису про взяття/зняття з обліку, назва та ідентифікаційний код органів державної податкової служби, у яких фізична особа – підприємець перебуває на обліку. Якщо такі відомості відсутні чи неповні, відкриття рахунку може бути здійснене при умові подання копії документа, що підтверджує взяття фізичної особи підприємця на облік в органах державної податкової служби, засвідченої органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника АТ „ОТП Банк”.

4. Якщо державна реєстрація фізичної особи – підприємця відбулась до 17.12.2012 року – копія документа, що підтверджує взяття фізичної особи підприємця на облік в органі Пенсійного фонду України, засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника АТ „ОТП Банк”.

Якщо державна реєстрація фізичної особи – підприємця відбулась після 17.12.2012 року – виписка з Єдиного державного реєстру, засвідчена нотаріально або органом, який видав документ чи підписом уповноваженого працівника „ОТП Банк”. Виписка обов’язково повинна містити відомості з відомчих реєстрів органів Пенсійного фонду України: дата та номер запису про взяття/зняття з обліку, назва та ідентифікаційний код органів Пенсійного фонду України, у яких фізична особа – підприємець перебуває на обліку. Якщо такі відомості відсутні чи неповні, відкриття рахунку може бути здійснене при умові подання копії документа, що підтверджує взяття фізичної особи підприємця на облік в органах Пенсійного фонду України, засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника АТ „ОТП Банк”.

5. Картка із зразками підписів (та відбитка печатки, за наявності). Зразки підписів засвідчуються нотаріально або підписом уповноваженого працівника АТ „ОТП Банк”.

6. Документи, що підтверджують повноваження довірених осіб, які мають право підпису.

7. Документи, що є підставою для ідентифікації клієнта/довіреної особи: паспорт або документ, що його замінює, а також документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння фізичним особам резидентам реєстраційного номера облікової картки платника податків (детальний опис документів вказано нижче).

8. Опитувальний лист клієнта (для складання анкети клієнта згідно вимог Постанови Правління НБУ №189 від 14 травня 2003р.)

ВАЖЛИВА ІНФОРМАЦІЯ З ІДЕНТИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА

Банкам забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки. Банки зобов'язані ідентифікувати клієнтів, які відкривають рахунки, а також осіб, уповноважених діяти від їх імені, у порядку, установленому законодавством України, у тому числі нормативно правовими актами Національного банку. Рахунок клієнту відкривається лише після його ідентифікації банком.

Підставою для ідентифікації клієнта фізичної особи, його довіреної особи, а також особи, яка уповноважена діяти від імені клієнта юридичної особи, є такі документи:

а) для громадян України, які:

постійно проживають в Україні, паспорт громадянина України або тимчасове посвідчення, що підтверджує особу громадянина України, або тимчасове посвідчення громадянина України, для малолітніх і неповнолітніх осіб, яким не виповнилося 16 років, свідоцтво про народження;

виїжджають на постійне місце проживання за кордон, паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відміткою про виїзд на постійне місце проживання за кордон;

постійно проживають за кордоном, паспорт громадянина України для виїзду за кордон;

б) для іноземних громадян, які:

постійно проживають в Україні, паспортний документ з відміткою про отримання посвідки (за бажанням іноземця така відмітка може проставлятися у вкладному талоні)/про наявність дозволу на постійне проживання та посвідка на постійне проживання;

тимчасово перебувають в Україні, паспортний документ (за наявності також посвідка на тимчасове проживання);

в) для осіб без громадянства, які:

постійно проживають в Україні, посвідка на постійне проживання;

тимчасово перебувають в Україні, паспортний документ (за наявності також посвідка на тимчасове проживання);

г) для біженців посвідчення біженця.

Паспортним документом іноземця та особи без громадянства є документ, що підтверджує громадянство іноземця або посвідчує особу без громадянства, виданий уповноваженим органом іноземної держави або статутною організацією ООН, дає право виїзду за кордон і визнаний Україною.

Якщо документи, зазначені в цьому пункті, не дають змоги банку визначити місце проживання або тимчасового перебування фізичної особи, то банк має право витребувати від клієнта інший документ, який містить таку інформацію.

Фізичні особи резиденти, крім паспорта або документа, що його замінює, додатково мають пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків (реєстраційний номер облікової картки платника податків).

Банк ідентифікує фізичну особу резидента без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб платників податків, якщо в паспорті цієї особи органами державної податкової служби зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесено дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків. Уповноважений працівник банку в присутності фізичної особи, яка відкриває рахунок, робить копію сторінки її паспорта з такою відміткою.

Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію фізичної особи, яка відкриває поточний або вкладний (депозитний) рахунок, і робить у присутності цієї особи копії сторінок паспорта або документа, що його замінює, які містять прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності), дату народження, серію і номер паспорта або документа, що його замінює, дату видачі та найменування органу, що видав документ, місце проживання або тимчасового перебування, інформацію про громадянство (якщо особа, яка відкриває рахунок, є нерезидентом), а також копію документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує

присвоєння фізичній особі резиденту реєстраційного номера облікової картки платника податків. Копії документів, зазначених у цьому пункті, засвідчуються підписами уповноваженого працівника банку та фізичної особи, що відкриває рахунок, як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

У разі надання власником рахунку права розпорядження рахунком іншим особам уповноважений працівник банку ідентифікує цих осіб і підтверджує здійснення ідентифікації копіюванням відповідних документів у порядку, установленому цим пунктом.