

ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица¹;**
- б) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ²;**
- в) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (при наличии) или Выписка из Единого государственного реестра налогоплательщиков, заверенной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица ФНС либо сведения об индивидуальном номере налогоплательщика (ИНН);**
- г) Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (при наличии) либо сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);**
- д) от Клиента, являющегося инвалидом по зрению:**
 - ✓ нотариальное свидетельство об удостоверении тождественности собственноручной подписи Клиента-инвалида по зрению с факсимильным воспроизведением его собственноручной подписи («факсимиле»), выданное в порядке, установленном ст. 84.1. Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11.02.1993 г. № 4462I (с изменениями и дополнениями) по форме, утвержденной Приказом Министерства юстиции РФ от 27.12.2016 г. № 313 «Об утверждении форм реестров регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств, удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах и порядка их оформления» (с изменениями и дополнениями);**
 - ✓ справка, подтверждающая факт установления у Клиента инвалидности по зрению и выданной федеральным государственным учреждением медикосоциальной экспертизы, по форме, утвержденной Приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 24.11.2010 г. № 1031н «О формах справки, подтверждающей факт установления инвалидности, и выписки из акта освидетельствования гражданина, признанного инвалидом, выдаваемых федеральными государственными учреждениями медикосоциальной экспертизы, и порядке их составления» (с изменениями и дополнениями);**
- е) Заявление на открытие банковского счета физического лица по типовой форме, утвержденной Правлением Банка, подписанное Клиентом или его Представителем;**
- ж) Договор банковского счета физического лица по типовой форме, утвержденной Правлением Банка, подписанное Клиентом или его Представителем;**
- з) Карточка с образцами подписей и оттиска печати лица, имеющего право на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете. Подлинность подписи лица, имеющего право на распоряжение денежными средствами, удостоверяется нотариально или в Банке уполномоченным лицом;**

¹ Список документов, удостоверяющих личность физических лиц см. ниже.

² Перечень документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ см. ниже.

- и) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на текущем счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);**
- к) доверенность от имени Клиента, подтверждающая наличие у Представителя Клиента полномочий на открытие текущего счета (при необходимости);**
- л) Согласие на обработку персональных данных Представителя Клиента по форме, установленной «Политикой обработки персональных данных АО «ГОРБАНК» (при оформлении Банком доверенности от имени Клиента);**
- м) документы, подтверждающие права бенефициарных владельцев (свидетельство о рождении и пр.) (при наличии);**
- н) документы, удостоверяющие личности бенефициарных владельцев (при наличии);**
- о) документы, подтверждающие наличие выгодоприобретателя (агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, договоры доверительного управления и пр.) (при наличии);**
- п) «Сведения о физическом лице», а также при наличии «Сведения о представителе», «Сведения о выгодоприобретателе» и «Сведения о бенефициарном владельце» на бумажном носителе.**

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНЕГО ЛИЦА

Открытие текущего счета несовершеннолетнего лица может осуществляться законными представителями несовершеннолетнего лица – родителями, усыновителями, опекунами (для несовершеннолетних, не достигших 14 лет), попечителями (для несовершеннолетних от 14 до 18 лет) или иными лицами, которым такое право предоставлено действующим законодательством РФ.

Для открытия текущего счета несовершеннолетнего лица дополнительно к документам, указанным выше, законный представитель несовершеннолетнего лица представляет документы, подтверждающие его полномочия на законное представительство, а именно:

- *от родителя* - свидетельства о рождении ребенка;
- *от усыновителя* - свидетельства об усыновлении ребенка;
- *от опекуна, попечителя* - решения органа опеки и попечительства о назначении опекуна, попечителя;
- *иных документов, предусмотренных действующим законодательством РФ.*

Несовершеннолетнее лицо в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно заключить с Банком договор банковского счета с согласия любого из своих законных представителей.

Согласие законных представителей (одного из них) на заключение несовершеннолетним лицом с Банком договора банковского счета представляется дополнительно к документам, указанным выше, и может быть оформлено в нотариальной форме или в простой письменной форме в присутствии ответственного сотрудника УОО.

При оформлении согласия законных представителей (одного из них) в простой письменной форме требуется представление:

- ✓ документов, удостоверяющих личности законных представителей (одного из них), давших согласие на заключение с Банком договора банковского счета;
- ✓ документов, подтверждающих полномочия законных представителей (одного из них) на законное представительство несовершеннолетнего лица.

ДОКУМЕНТАМИ, УДОСТОВЕРЯЮЩИМИ ЛИЧНОСТЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЯВЛЯЮТСЯ:

Для граждан РФ:

- ☐ паспорт гражданина Российской Федерации;
- ☐ паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- ☐ свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- ☐ временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- ☐ иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- ☐ паспорт иностранного гражданина;
- ☐ иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Для лиц без гражданства:

- ☐ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- ☐ разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- ☐ 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;
- ☐ удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- ☐ временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации
- ☐ иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Помимо документа, удостоверяющего личность, иностранные граждане и лица без гражданства предоставляют в Банк документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации *(если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)*.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими **право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации**, являются:

- ☐ вид на жительство;
- ☐ разрешение на временное проживание;
- ☐ виза,
- ☐ миграционная карта;
- ☐ иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Миграционную карту не представляют:

- ☐ иностранные граждане, имеющие вид на жительство, разрешение на временное проживание, визу, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- ☐ граждане Белоруссии;
- ☐ граждане Казахстана при въезде на территорию РФ по одному из действительных документов, допускающему проставление отметок органов пограничного контроля о пересечении государственной границы, при условии, что срок их пребывания не превышает 30 суток с даты въезда;
- ☐ иностранные граждане, главы иностранных государств и правительств, члены международных делегаций, руководители международных организаций и члены их семей (только во время официального визита);
- ☐ иностранные граждане, главы дипломатических представительств, консульских учреждений иностранных государств, сотрудники дипломатических представительств и работники консульских учреждений иностранных государств и члены их семей;
- ☐ иностранные граждане, должностные лица международных организаций (представительств) прибывшие с рабочим визитом и пользующиеся дипломатическими привилегиями и иммунитетами, которые имеют штаб-квартиры в Российской Федерации и/или Республике Беларусь, а также члены их семей, проживающие совместно с указанными лицами;
- ☐ иностранные граждане, члены экипажей: военных летательных аппаратов; воздушных судов гражданской авиации при нахождении в аэропортах; бригад поездов, участвующих в международном движении, при нахождении на станциях; автотранспортных средств, осуществляющих международные перевозки по установленным маршрутам;
- ☐ иностранные граждане (моряки), при нахождении в РФ на экскурсии не более 24 часов.

Перечень документов, признаваемых документами, удостоверяющими личность граждан государств - членов Евразийского экономического сообщества

К документам, удостоверяющим личность и подтверждающим гражданство их владельцев, дающим право на въезд, выезд, транзитный проезд, передвижение и пребывание на территории государств - членов Евразийского экономического сообщества, относятся:

Для граждан Республики Беларусь

- ☐ паспорт гражданина Республики Беларусь;
- ☐ служебный паспорт;
- ☐ дипломатический паспорт;

- ☐ национальное удостоверение личности моряка (при наличии судовой роли или выписки из нее);
- ☐ свидетельство на возвращение в Республику Беларусь.

Для граждан Республики Казахстан

- ☐ паспорт гражданина Республики Казахстан;
- ☐ служебный паспорт;
- ☐ дипломатический паспорт;
- ☐ паспорт моряка (при наличии судовой роли или выписки из нее);
- ☐ свидетельство на возвращение в Республику Казахстан;
- ☐ внутренний паспорт (удостоверение личности гражданина Республики Казахстан);
- ☐ свидетельство о рождении детей (для граждан Республики Казахстан, не достигших 16 лет).

Для граждан Кыргызской Республики

- ☐ паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 1994 года (при наличии заполненной заграничности) до истечения срока действия и общегражданский паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 года;
- ☐ служебный паспорт;
- ☐ дипломатический паспорт;
- ☐ паспорт моряка (при наличии судовой роли или выписки из нее);
- ☐ свидетельство на возвращение в Кыргызскую Республику;
- ☐ удостоверение личности гражданина Кыргызской Республики образца 2004 года (пластиковая карточка);
- ☐ паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 1994 года без заполненной заграничности;
- ☐ свидетельство о рождении (для детей, не достигших возраста 16 лет) с указанием принадлежности к гражданству Кыргызской Республики;
- ☐ внутренний паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 года (ID-карточка).

Для граждан Республики Таджикистан

- ☐ заграничный паспорт;
- ☐ служебный паспорт;
- ☐ дипломатический паспорт;
- ☐ паспорт моряка (при наличии судовой роли или выписки из нее);
- ☐ свидетельство на возвращение в Республику Таджикистан.