

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для открытия основного и специального банковского счета физическому лицу – должнику в
валюте Российской Федерации¹**

(в редакции от 10.06.2024, утвержденной Приказом Председателя Правления АО «Банк ДАЛЕНА» от 10.06.2024 №2-ОД)

№ п/п	Наименование документа	Форма представления	Комментарии
1.	ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ОСНОВНОГО ТЕКУЩЕГО СЧЕТА		
1.1.	Заявление на открытие счета/присоединения к Договору банковского счета	Оригинал	предоставляется в 1 – м экземпляре
1.2.	Паспортные данные физического лица – должника, признанного банкротом	Сведения	- копия паспорта физического лица – должника, признанного банкротом, заверенная финансовым управляющим или нотариусом; - сведения, представленные финансовым управляющим либо письменно, либо оформленные сотрудником Банка со слов финансовым управляющего
1.3.	Карточка подписей и оттиска печати**	Оригинал	- удостоверенная нотариально; - удостоверенная должностным лицом Банка <u>при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке</u>
1.4.	Соглашение о сочетании собственноручных подписей должностных лиц Клиента, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете	Оригинал	оформляется в 2 – х экземплярах
1.5.	Решение арбитражного суда о признании физического лица банкротом и об утверждении финансового управляющего	Копия	- заверена нотариально; - заверена судом. В случае отсутствия у Клиента судебных актов на бумажном носителе Банк распечатывает судебные акты, размещенные в информационной системе "Картотека арбитражных дел" (КАД) на сайте федеральных арбитражных судов (http://kad.arbitr.ru), на которых уполномоченным сотрудником проставляется надпись: <Распечатано с КАД (дата, должность, ФИО, подпись)>
1.6.	Документы, удостоверяющие личность лиц, заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете (либо сведения об их реквизитах)***	Оригинал или копия*	
1.7.	Реестр требований кредиторов	Оригинал	предоставляется в 1 – м экземпляре
2.	ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА должника для осуществления расчетов, связанных с реструктуризацией долга, реализацией имущества должника или/и для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога и/или за счет денежных средств третьего лица		
2.1.	Заявление на открытие специального банковского счета к Договору специального банковского счета физического лица – должника в валюте Российской Федерации	Оригинал	подписывается финансовым управляющим и предоставляется в 1 – м экземпляре
2.2.	Договор специального банковского счета физического лица - должника в валюте Российской Федерации	Оригинал	подписывается финансовым управляющим ² в 2 – х экземплярах
2.3.	Решение/Определение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии процедуры реализации имущества должника/реструктуризации долга/ об удовлетворении заявления третьего лица о намерении удовлетворить в полном объеме требования кредиторов к должнику, а также, при наличии, Определения арбитражного суда о продлении срока процедуры банкротства	Копия	- заверена нотариально; - заверена судом. В случае отсутствия у Клиента судебных актов на бумажном носителе Банк распечатывает судебные акты, размещенные в информационной системе "Картотека арбитражных дел" (КАД) на сайте федеральных арбитражных судов (http://kad.arbitr.ru), на которых уполномоченным сотрудником проставляется надпись: <Распечатано с КАД (дата, должность, ФИО, подпись)>
3.	ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА - ДОЛЖНИКА		
3.1.	Опросный лист Клиента – физического лица	Оригинал по форме Банка	предоставляется в 1-ом экземпляре
3.2.	Опросный лист бенефициарного владельца Клиента – физического лица	Оригинал по форме Банка	предоставляется на физических лиц, которые имеют возможность контролировать действия Клиента (например, кредиторы из Реестра кредиторов);
3.3.	Сведения о представителе Клиента – физического лица	Оригинал по форме Банка	предоставляется на всех лиц Клиента , указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;
3.4.	Опросный лист выгодоприобретателя	Оригинал	предоставляется с приложением подтверждающих

	Клиента – физического лица (при наличии)	по форме Банка	документов (агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)
3.5.	Согласие на обработку персональных данных представителей Клиента – физического лица, предоставивших документы, удостоверяющие их личности	Оригинал по форме Банка	предоставляется на лицо, предоставившего документ, удостоверяющий его личность

¹ Документы представляются в виде:

- копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
- копий, заверенных арбитражным управляющим, содержащим подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, а также оттиск печати (при ее отсутствии – штампа), с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления ему соответствия, представленной копии;
- оригинала документа для изготовления и заверения Банком его копии.

В отдельных случаях, при рассмотрении документов, представленных клиентом-должником для открытия специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации, Банком могут быть истребованы дополнительные документы, не предусмотренные настоящими Перечнями.

** В Карточке с образцами подписей и оттиска печати указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, если иное количество подписей не определено Соглашением о собственноручных подписей должностных лиц Клиента, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счёте, заключенном между Банком и Клиентом – юридическим лицом.

*** В случае если представитель Клиента является иностранным гражданином предоставляются:

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, иной документ)

² Арбитражный управляющий – внешний/конкурсный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления/конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.