

ПАМ'ЯТКА КЛІЄНТУ

Шановний клієнте!

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» висловлює вам свою повагу та прагне все зробити, щоб ви залишилися задоволеним співпрацею з банком і якістю отриманих послуг.

Для вашої зручності ми розробили низку рекомендацій і вимог, які допоможуть вам перевірити свої документи на повноту та правильність заповнення перед поданням до банку.

Вимоги до документів:

- до банку подаються оригінали документів;
- документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання;
- документи повинні мати охайний вигляд (цілі, не розмальовані, не розписані, не залиті ручками, фломастерами, фарбами тощо);
- інформація в документах має бути читабельною.

Щоб документи мали охайний вигляд, рекомендуємо їх зберігати в папці подалі від дітей, домашніх тварин, погодних умов в шухлядці або коробці. Найбільш цінні папери, документи, цінності можна зберігати в банківських комірках.

Документи, які подаються до банку для проведення ідентифікації перед відкриттям рахунку:

- **паспорт громадянина України** (далі – паспортна книжка) у формі книжечки з синьою обкладинкою. Паспортна книжка має 16 пронумерованих сторінок, які зшиті нитками та перфоровані серією (2 букви) і номером (6 цифр) наскрізь. На першій і другій сторінці паспортної книжки заносяться відомості:
- прізвище, ім'я та по батькові, дата та місце народження, стать, дата видачі та орган, що видав паспорт, вклеюється фотокартка та відводиться місце для підпису його власника. Після досягнення громадянином 25-річного віку до паспортної книжки на сторінку 3, а після досягнення 45-річного віку на сторінку 5, мають бути вклеєні нові фотокартки, що відповідають його вікові. Фотокартка з правого верхнього боку засвідчується випуклою сухою (конгравною) печаткою. Паспортна книжка, у яку не вклеєно таких фотокарток після досягнення його власником вищезазначеного віку, вважається **недійсною**. Усі відмітки, записи, вклеювання фотокарток до паспорта здійснюються центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері громадянства. На

сторінках 11–16 паспортної книжки проставляється печатка з інформацією про реєстрацію постійного місця проживання.

- **паспорт громадянина України у формі ID-картки, що не містить безконтактного електронного носія** (виданий до 01.11.2016 р.) і **паспорт громадянина України у формі ID-картки, що містить безконтактний електронний носій типу ID-1** (виданий після 01.11.2016 р.). ID-картка з безконтактним електронним носієм оформлюється особам, які не досягли вісімнадцятирічного віку (з 14 до 18 років) на чотири роки, а особам, які досягли вісімнадцятирічного віку, – на кожні 10 років.
ID-картка має містити з лицьового боку назву документа, цифрове фото власника, прізвище та ім'я українською мовою та латинською транслітерацією, по батькові, стать, громадянство, дату народження та інформацію про запис у реєстрі УНЗР (13 цифр), термін дії документа, номер документа (9 цифр, без серії), відцифрований підпис власника. На зворотному боці – дата видачі документа, орган, що видав документ, місце народження, присвоєний РНОКПП з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків. З ID-карткою видають Витяг із державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання.
- **Е-документ** – цифрова копія ідентифікаційного документа – е-паспорт / е-паспорт для виїзду за кордон, який завірений кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства «Дія» (єдиний український електронний портал надання державних послуг) з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення банком верифікації особи.
- **реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП)** (раніше індивідуальний податковий номер (ІПН) – це десятизначний номер, у який зашифровано дату народження та стать платника податків. ID-картка, яка містить інформацію про РНОКПП, дозволяє здійснити ідентифікацію громадянина України без додаткового пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків.
Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття РНОКПП та офіційно повідомили про це відповідному контролюючому органу, проставляється слово «Відмова» на зворотному боці ID-картки або в паспортній книжечці роблять відмітку про відмову від присвоєння РНОКПП.
- **податкова звітність за останній звітний період** – подається до банку з мокрою печаткою – відміткою про прийняття податкового органу звітності – або з роздрукованою квитанцією у разі подання звітності в електронному вигляді.
- **структура доходів за видами діяльності** - визначення виду економічної діяльності із зазначенням коду КВЕД та питомою вагою у загальному доході в процентному співвідношенні.

Ми раді співпраці з вами!

З повагою АТ «АКБ «КОНКОРД»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»