

Для відкриття поточного рахунку фізичній особі необхідно надати такі документи:

Для громадян України, які:

- постійно проживають в Україні, – паспорт громадянина України або тимчасове посвідчення особи громадянина України; для малолітніх та 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;

Фізичні особи-резиденти, крім паспорта або документа, що його замінює, додатково мають пред`явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їм ідентифікаційного номера платника податків.

Банк має право відкрити рахунок фізичній особі-резиденту без подання документа, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків, якщо в паспорті цієї особи зроблено відмітку про право здійснювати будь-які платежі без ідентифікаційного номера.

Режим функціонування рахунків

Національна валюта

За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб-резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов`язані із здійсненням підприємницької діяльності.

З цих рахунків забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, крім рахунків нерезидентів-інвесторів.

Іноземна валюта

Зарахування коштів:

- готівкова валюта;
- валюта, перерахована з-за кордону;
- валюта, перерахована з власного поточного або власного вкладного (депозитного) рахунку в іноземній валюті;
- валюта, перерахована в межах України іншою фізичною особою з власного поточного рахунку в іноземній валюті;
- валюта, куплена уповноваженим банком на міжбанківському валютному ринку України за рахунок коштів на поточному рахунку в національній валюті цієї фізичної особи з метою перерахування її за кордон відповідно до Правил здійснення переказів іноземної валюти;
- валюта, перерахована як кредит, позика, фінансова допомога відповідно до договору, за умови отримання у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, реєстраційного свідоцтва Національного банку щодо залучення кредитів, позик в іноземній валюті;

- валюта, куплена уповноваженим банком за дорученням власника рахунку для погашення заборгованості за кредитом, позикою (у тому числі проценти, комісійні, неустойка), повернення поворотної фінансової допомоги;
- інші кошти відповідно до чинного законодавства.

Перерахування та видача коштів:

- перерахування за межі України відповідно до Правил здійснення переказів іноземної валюти;
- виплата готівкою або платіжними документами;
- перерахування в межах України на рахунок іншої фізичної особи-резидента;
- перерахування на власний поточний або власний вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті;
- продаж на міжбанківському валютному ринку України для подальшого зарахування на рахунок у національній валюті;
- перерахування коштів для погашення заборгованості по отриманому кредиту в іноземній валюті (у тому числі проценти, комісійні, неустойка відповідно до законодавства України);
- інші перерахування відповідно до чинного законодавства.