

Идентификация личности клиента



Идентификация клиента - действия, осуществляемые сотрудником Банка, для проверки правоспособности и/или дееспособности клиента и его представителей.



ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ:

1. Документы, удостоверяющие личность, имеющие универсальный характер

2. Документы, удостоверяющие личность в отдельных случаях

Документы, удостоверяющие личность, имеющие универсальный характер

(в зависимости от гражданской принадлежности)

Для граждан РФ

- Удостоверение личности гражданина РФ на территории РФ (в пределах РФ)
- Удостоверение личности гражданина РФ за пределами РФ
 - Загранпаспорт гражданина РФ, в том числе содержащий электронные носители информации и содержащий на электронном носителе информации дополнительные биометрические персональные данные его владельца;
 - дипломатический паспорт, в том числе содержащий электронные носители информации;
 - служебный паспорт, в том числе содержащий электронные носители информации;
 - заграничный паспорт гражданина бывшего СССР(действителен до истечения срока его действия)
- Удостоверение личности военнослужащего РФ
 - Удостоверение личности военнослужащего РФ; военный билет солдата, матроса, сержанта, старшины, прапорщика, мичмана и офицера запаса
- Удостоверение личности гражданина РФ на срок оформления паспорта гражданина РФ
 - Временное удостоверение личности гражданина РФ (форма N 2П)
- Удостоверение личности советского гражданина
 - паспорт СССР (до 1 июля 2004), военнослужащего СССР, Удостоверение личности прибывших на временное жительство в СССР советских граждан, постоянно проживающих за границей (общегражданские заграничные паспорта)

Для иностранных граждан и лиц без гражданства

- Удостоверение личности иностранного гражданина в РФ

- Паспорт иностранного гражданина;
- иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина

- Удостоверение личности лица без гражданства в РФ

- Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание;
 - вид на жительство;
 - иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором РФ в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
- Удостоверение личности отдельных категорий лиц, находящихся на территории РФ, подавших заявление о признании гражданами РФ или о приеме в гражданство РФ,
 - Удостоверение личности лица, признанного беженцем,
 - Удостоверение личности лица, ходатайствующего о признании беженцем на территории РФ,
 - Удостоверение личности лица, получившего временное убежище на территории РФ

Документы, удостоверяющие личность в отдельных случаях

(в зависимости от целей и места их предоставления)

- Удостоверение личности при государственной регистрации
- Удостоверение личности налогоплательщиков, плательщиков страховых взносов и застрахованных лиц
- Удостоверение личности организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, клиентов и выгодоприобретателей. Удостоверение личности получателя почтовых отправлений и денежных сумм по переводам
- Удостоверение личности при осуществлении выезда из РФ и въезда в РФ
- Удостоверение личности при взаимных поездках граждан РФ и граждан другого государства
- Удостоверение личности пассажира, члена экипажа
- Удостоверение личности для реализации избирательных прав и права на участие в референдуме
- Удостоверение личности покупателя табачной продукции
- Удостоверение личности кандидата в водители
- Удостоверение личности для установления социальных выплат и компенсаций, предоставления социальных льгот и оказания социальных услуг
- Удостоверение личности для оформления медицинской документации
- Удостоверение личности при ношении оружия
- Удостоверение личности при производстве по делу и при исполнении наказаний
- Удостоверение личности при сдаче государственных экзаменов
- Удостоверение личности работника

Изучение паспорта должно осуществляться в три этапа:

- Проверка действительности документа
- Установление его принадлежности предъявителю
- Выявление признаков подделки документа

- Проверка действительности документа

(На первом этапе устанавливаются юридическая сила документа и соответствие бланка паспорта утвержденной и действующей форме. Затем проверяются все реквизиты (обязательные сведения, содержащиеся в документе), наличие печатей и штампов, их содержание.)

- Необходимо проверить срок действия паспорта и подписи должностных лиц. При отсутствии одного из обязательных реквизитов документ теряет юридическую силу.
- При логическом изучении содержания паспорта необходимо обращать внимание на соответствие даты рождения датам выдачи документа и выпуска образца паспорта. В поддельных документах эти даты могут противоречить друг другу. Дата выдачи паспорта должна соответствовать возрасту его владельца.
- Необходимо проверить соответствие записи о регионе, в котором производилась выдача паспорта, штампу о регистрации гражданина по месту жительства, на тот момент.
- Примерный возраст изображенного на фотокарточке лица должен соответствовать указанному в документе.
- При возникновении сомнений в подлинности представленного документа целесообразно сверить записи в паспорте с данными в свидетельстве о рождении, военном билете либо ином документе.

- Установление его принадлежности предъявителю

На втором этапе проводится проверка принадлежности документа предъявителю путем сравнения изображения на фотографической карточке с внешностью гражданина. Предпочтительно сопоставлять фотографические карточки, фамилию, имя, отчество и другие сведения в разных документах.

- Выявление признаков подделки документа

На третьем этапе проводится тщательное изучение паспорта с целью выявления признаков, которые могли бы свидетельствовать о его возможной подделке.