

Приложение № 2
к Договору банковского счета в иностранной
валюте
(о принятии на расчетно-кассовое
обслуживание)
№ 4/22 публичная оферта

До открытия счета Банк осуществляет идентификацию Клиента в соответствии Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Сведения и документы, представляемые Клиентом, необходимые для идентификации.

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц, выгодоприобретателей - юридических лиц.

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24.10.2010 - для нерезидента.

1.4. Сведения о государственной регистрации:

- основной государственный регистрационный номер - для резидента;
- номер свидетельства об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;
- место государственной регистрации (местонахождение).

1.5. Адрес юридического лица.

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц.

2.1. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).

2.2. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

2.3. Сведения об органах юридического лица, (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акции (долей) юридического лица.

2.4. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.

2.5. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, представителя организации.

2.6. Сведения о наличии представительств/филиалов.

2.7. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

2.8. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.1. Сведения, предусмотренные Приложением 2.1_к Договору банковского счета (о принятии на расчетно-кассовое обслуживание) № 4/22 публичная оферта.

3.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

- основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- место государственной регистрации.

3.3. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

3.4. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

3.5. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес).

4. Сведения о представителе клиента. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента).

5. Сведения, полученные в целях установления и идентификации бенефициарного владельца, выгодоприобретателя:

5.1. Сведения о бенефициарных владельцах, предусмотренные пунктами 1-8 Приложения 2.1_к Договору банковского счета (о принятии на расчетно-кассовое обслуживание) № 4/22 публичная оферта.

5.2. Сведения о наличии оснований, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

5.3. Сведения о выгодоприобретателях, предусмотренные пунктом 1-8 Приложения 2.1 к Договору банковского счета (о принятии на расчетно-кассовое обслуживание) № 4/22 публичная оферта и пунктами 1 - 3 настоящего Приложения.

6. Сведения о видах экономической деятельности.

7. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска.

8. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год):

- количество операций, сумма операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности;
- и (или) виды договоров (контрактов), расчеты по которым клиент собирается

осуществлять через Банк;

- и (или) основные контрагенты клиента, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете).

9. Сведения (документы) о финансовом положении:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);

- и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и российских кредитных рейтинговых агентств).

10. Сведения о деловой репутации. Представляется информация в виде:

- отзывов (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

- и (или) отзывов (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

- и (или) письменные пояснения клиента, в случае, если его контрагенты в Банке не обслуживаются и ранее Клиент не обслуживался в кредитных организациях (что может быть подтверждено справкой из ИФНС о наличии счетов в кредитных организациях).

11. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Для целей идентификации в Банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нотариусом или регистрирующим органом. Представляемые ксерокопии, либо нотариально заверенные копии документов должны быть читаемы, изготовлены в полном виде, не иметь искажений. Банком не принимаются копии документов, если отсутствуют или искажена их часть, невозможно прочитать либо нечетко видны данные, указанные на страницах.

Также Банком могут быть приняты копии документов, заверенные клиентом – юридическим лицом, при условии установления сотрудником Банка, взаимодействующим с клиентом, их соответствия оригиналам документов.

Копии документов, заверенные клиентом, содержащие более 1 листа, должны быть сшиты, листы пронумерованы. На оборотной стороне такие документы должны содержать надпись о количестве листов в документе с проставлением подписи уполномоченного лица клиента. В случае если копия документа содержит не более трех листов, допускается удостоверение каждого листа документа без сшивания с указанием количества листов при условии, что можно однозначно установить принадлежность листов к одному документу (например, копия паспорта, на каждой странице которого проставлен номер паспорта).

Копии документов, предоставляемых клиентом для целей идентификации или обновления сведений, также могут быть заверены сотрудником Банка при условии одновременного предоставления оригиналов документов.

Приложение № 2.1
к Договору банковского счета
(о принятии на расчетно-кассовое
обслуживание)
№ 4/22 публичная оферта

Сведения и документы, необходимые для идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев – физических лиц

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
5. Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).
6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии).
8. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).
9. Контактная информация (номера контактных телефонов, факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (если имеются)).
10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», наименование и адрес его работодателя.
11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).
12. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента

Приложение № 2 к Договору банковского счета в иностранной валюте
(о принятии на расчетно-кассовое обслуживание)
публичная оферта

(наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента).

13. Сведения, полученные в целях установления и идентификации выгодоприобретателя.

14. Сведения о бенефициарном владельце клиента.

15. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

16. Сведения о финансовом положении.

17. Сведения о деловой репутации.

18. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Для целей идентификации в Банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нотариусом или регистрирующим органом. Представляемые ксерокопии, либо нотариально заверенные копии документов должны быть читаемы, изготовлены в полном виде, не иметь искажений. Банком не принимаются копии документов, если отсутствуют или искажена их часть, невозможно прочитать либо нечетко видны данные, указанные на страницах.

Также Банком могут быть приняты копии документов, заверенные клиентом – юридическим лицом, при условии установления сотрудником Банка, взаимодействующим с клиентом, их соответствия оригиналам документов.

Копии документов, заверенные клиентом, содержащие более 1 листа, должны быть сшиты, листы пронумерованы. На оборотной стороне такие документы должны содержать надпись о количестве листов в документе с проставлением подписи уполномоченного лица клиента. В случае если копия документа содержит не более трех листов, допускается удостоверение каждого листа документа без сшивания с указанием количества листов при условии, что можно однозначно установить принадлежность листов к одному документу (например, копия паспорта, на каждой странице которого проставлен номер паспорта).

Копии документов, предоставляемых клиентом для целей идентификации или обновления сведений, также могут быть заверены сотрудником Банка при условии одновременного предоставления оригиналов документов.