

«УТВЕРЖДЕНО»
Председателем Правления
КБ «МКБ» (ПАО)
Приказ № 25
от «05» февраля 2020г.

БАНКОВСКИЕ ПРАВИЛА
«ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ,
СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ), ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ»

в «Международный коммерческий банк»
(публичное акционерное общество)

Москва, 2020

Законодательные и нормативные акты

Настоящие Банковские Правила «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество), далее по тексту именуемые «Правила», подготовлены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, с учетом положений:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с последующими изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с последующими изменениями и дополнениями) (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с последующими изменениями и дополнениями) (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее по тексту - Федеральный закон № 115-ФЗ) (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 29.11.2011 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»(с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федерального закона от 23.06.2016 № 191-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- Федерального закона от 21.07.2014 N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";
- **Федеральный закон от 04.05.2011 N 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности"**;
- «Конвенции, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов» (Гаага, 1961 год);
- Постановления Правительства РФ от 14.07.2018 N 820 «Об установлении требований к проведению идентификации гражданина Российской Федерации государственными органами и организациями, осуществляющими размещение в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в указанной системе, и иных сведений, предусмотренных федеральными законами, а также размещающими сведения в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации»;
- Постановления Правительства РФ от 01.11.2018 N 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. N 592»;
- Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту - Положение Банка России № 499-П);
- Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее по тексту – Положение Банка России № 383-П);
- Положения Банка России от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее по тексту – Положение Банка России № 384-П);
- Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России от 04.11.2014 №440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах»;
- Положения Банка России от 05.12.2016 № 562-П «О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2016 N 4189-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»);
- Указания Банка России от 15.07.2013 № 3026-У «О специальном счете в Банке России»;
- Указания Банка России от 24.12.2018 N 5035-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»
- Письма Банка России от 30.10.2007 № 170-Т «Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц-нерезидентов, не являющихся Российскими налогоплательщиками»;
- Письма Московского ГТУ Банка России от 19.01.2009 № 11-15-5-10/3325 (вх. №16-цб от 28.01.2009);
- Письма Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «Об информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев»;
- Письма ФНС России от 16.12.2015 №ГД-4-14/22006 по вопросу равнозначности выписок ЕГРЮЛ/ЕГРИП в форме электронного документа выпискам из указанных реестров на бумажном носителе;
- Письма ФНП (Федеральной налоговой палаты) от 01.09.2014 N 2405/03-16-3 «О направлении пособия по

удостоверению нотариусом принятия общим собранием участников хозяйственного общества решения и состава участников общества, присутствовавших при его принятии»;

- Письма ФТС России от 11.04.2019 N 05-13/21541 «О направлении информации»,
- **Определение Верховного Суда РФ от 30.12.2019 N 306-ЭС19-25147 по делу N А72-7041/2018,**
- иными законодательными и нормативными актами Российской Федерации, судебной практикой, а также внутрибанковскими документами.

Настоящие Правила устанавливают порядок открытия и закрытия КБ «МКБ» (ПАО) (далее - Банк) банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также судам, подразделениям службы судебных приставов, иным органам или лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут принимать денежные средства в депозит (далее - Клиенты) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, а также порядок открытия и закрытия накопительных (временных) счетов.

Определения, термины и сокращения, употребляемые в настоящих Правилах

Банк – «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество), КБ «МКБ» (ПАО) и его структурные подразделения.

АБС – автоматизированная банковская система.

Архив Банка - структурное подразделение Банка, осуществляющее хранение, комплектование, учет и использование архивных документов.

Банковский счет – счет Клиента, открываемый на основании соответствующего Договора.

Бенефициарный владелец - лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент Банка, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

Дееспособность гражданина (Дееспособность) - способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность). Дееспособность гражданина возникает у гражданина в полном объеме:

- с наступлением совершеннолетия гражданина, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста;

- со времени вступления в брак гражданина, не достигшего восемнадцатилетнего возраста, но вступившего в брак, в случае, когда законом допускается вступление в брак до достижения восемнадцати лет. Приобретенная в результате заключения брака дееспособность сохраняется в полном объеме и в случае расторжения брака до достижения восемнадцати лет.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации дееспособными лицами с целью открытия счета по вкладу (депозиту), внесения денежных средств на счета по вкладам и распоряжения ими являются также несовершеннолетние граждане в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет с письменного согласия родителей, усыновителей и попечителя.

Депозитный счет – счет Клиента, являющегося судом, подразделением службы судебных приставов, правоохранительным органом, нотариусом, открываемый Клиенту для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении им установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Договор банковского счета – договор, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Банком Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Договор банковского счета может быть заключен в форме двухстороннего договора или в форме договора присоединения.

Договор банковского вклада (депозита) – договор, по которому одна сторона (Банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в

порядке, предусмотренных договором.

Договор депозитного счета – договор, заключенный между Банком и Клиентом, являющимся судом, подразделением службы судебных приставов, правоохранительным органом, нотариусом, в соответствии с которым Банк осуществляет операции по Депозитному счету.

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида, если это предусмотрено договором, заключенным между Банком и Клиентом.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Индивидуальный предприниматель – физическое лицо, зарегистрированное в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати – представляется Клиентом в Банк вместе с другими документами, необходимыми для открытия счета соответствующего вида, оформляется по форме, **предусмотренной Правилами** (Далее по тексту – «Карточка», «Банковская карточка», «Карточка с образцами подписей»).

Клиенты Банка (Клиенты) - юридические лица, физические лица, иностранные структуры без образования юридического лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также суды, подразделения службы судебных приставов, иные органы или лица которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут принимать денежные средства в депозит, заключившие с Банком Договор банковского счета¹, договор вклада (депозита), договор депозитного счета.

Нерезиденты:

а) физические лица (в том числе ведущие предпринимательскую деятельность), имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;

б) физические лица, являющиеся иностранными гражданами и лицами без гражданства, кроме постоянно проживающих в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

д) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

ж) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах «в» и «г» настоящего пункта.

Правоспособность гражданина (Правоспособность) - способность иметь гражданские

¹ Договор банковского счета может быть заключен в форме двустороннего договора или в форме договора присоединения.

права и нести обязанности (гражданская правоспособность). Правоспособность гражданина признается в равной мере за всеми гражданами. Правоспособность гражданина возникает в момент его рождения и прекращается смертью.

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в» настоящего пункта;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

Счет - банковский счет, счет по вкладу (депозиту), депозитный счет.

Счет по вкладу (депозиту) - счет Клиента, открываемый для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Уполномоченное подразделение – Отдел открытия счетов Юридического управления КБ «МКБ» (ПАО) (далее – ООС).

Уполномоченный работник - должностное лицо Банка, которое соответствующим распорядительным документом Банка наделено полномочиями по приему и проверке полноты и достоверности документов, представляемых Клиентом в Банк для открытия счета, заключения договоров банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, заверения копий документов для открытия счета, проверке правильности оформления (при представлении нотариально удостоверенной Карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка с образцами подписей или Карточка)), непосредственного оформления Карточки с образцами подписей, установления полномочий лиц, наделенных правом подписи, и проставлению подписи, подтверждающей совершение подписей указанных лиц в его присутствии, а также заверения копий Карточек с образцами подписей и оттиска печати.

Уполномоченному работнику Приказом и/или Доверенностью Председателя Правления Банка предоставляется право открытия и закрытия счета Клиента и, соответственно, внесения записи об открытии и закрытии счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Физические лица – граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, совершающие операции, не связанные с их предпринимательской деятельностью.

Юридические лица - организации, которые имеют в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечают по своим обязательствам этим имуществом, могут от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцами и ответчиками в суде.

Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

В целях настоящих Правил под термином «юридические лица» понимаются юридические лица либо индивидуальные предприниматели, либо физические лица, занимающиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, совершающие операции в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Юридическое дело – комплект документов, представленный Клиентом и сформированный Банком в соответствии с требованиями настоящих Правил, позволяющий идентифицировать

Клиента, его представителей, установить правоспособность (дееспособность) Клиента, открыть банковский счет, счет по вкладу (депозиту) на основании и для целей, предусмотренных соответствующим договором.

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытие Клиентам банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту), депозитных счетов производится Банком при условии наличия у Клиента правоспособности (дееспособности).

Операции по банковским счетам, счетам по вкладу (депозиту), депозитным счетам соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством Российской Федерации и производятся в установленном им порядке.

1.2. Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и сведений, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ:

- проведена идентификация Клиента, его представителя, выгодоприобретателя;
- приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

1.2.1. Идентификация представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при проведении идентификации клиента - физического лица в следующем порядке:

Банк вправе открывать и вести счета (вклады) Клиентов - физических лиц, а также осуществлять переводы денежных средств по таким счетам по их поручению без их личного присутствия после проведения идентификации клиентов - физических лиц путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) физическое лицо не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо физическим лицом, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

2) у Банка в отношении Клиента или операции этого Клиента отсутствуют подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Банк должен соблюдать ограничения, которые вправе установить Центральный банк Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, по общему количеству банковских счетов (вкладов), открытых в банках клиенту - физическому лицу, а также общей сумме переводов денежных средств в течение месяца, осуществленных одним банком по банковскому счету (вкладу) клиента - физического лица, при вышеуказанной идентификации.

В случае если Клиенту - физическому лицу, идентифицированному в вышеуказанном порядке, Банком оказана услуга при его личном присутствии, в Банке не применяются ограничения по общей сумме переводов денежных средств, по общему количеству банковских счетов (вкладов).

В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банку запрещается:

открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

открывать счета (вклады) Клиентам без личного присутствия физического лица,

открывающего счет (вклад), либо представителя Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

заключать договор банковского счета (вклада) с Клиентом в случае непредставления Клиентом, представителем Клиента документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

При этом предусмотренный запрет на открытие Банку счета (вклада) Клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя Клиента не применяется в случае, если данный клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя Клиента, а также в случае, предусмотренном абзацем седьмым пункта 5 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ, и находится на обслуживании в Банке, в которой открывается счет (вклад), а также в отношении его с учетом установленной периодичности, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного Клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного Клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Предусмотренный запрет на открытие счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или его представителя также не применяется в случае, если клиент - физическое лицо ранее был идентифицирован в порядке, предусмотренном пунктом 1.2.1 настоящих Правил.

Банк вправе открыть банковский счет Клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии Банком, в котором открывается счет, и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ периодичности, обновляется информация.

В предусмотренном случае, для идентификации представителя юридического лица Банк вправе использовать документы и сведения, полученные при идентификации соответствующего клиента - физического лица и обновлении информации о нем.

Банку запрещается открывать банковский счет юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае наличия у Банка подозрений в том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае, если данное юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из его бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников), за исключением акционера, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет, являются:

лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

лицом, в отношении которого у Банка имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ;

лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице.

Банк вправе обновлять информацию о клиенте - физическом лице с его согласия посредством единой системы идентификации и аутентификации.

Банк на основании пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказывает Клиенту в заключении договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, если не представлены документы, необходимые для идентификации Клиента и представителя Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

В соответствии с абзацем вторым пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при наличии подозрений о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк в соответствии с правилами внутреннего контроля рассматривает вопрос о наличии оснований для отказа в заключении договора счета соответствующего вида.

Перечень документов и сведений, необходимых для идентификации Клиентов, устанавливается законодательством Российской Федерации и локальными нормативными документами Банка.

Банк вправе использовать представленные Клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Для проведения идентификации Клиента - юридического лица при открытии ему банковского счета без личного присутствия его представителя, Клиент представляет документы и сведения в форме электронного документа, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью.

При подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них Банк использует сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Открытие банковских счетов, счетов по депозитам индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), иностранным юридическим лицам для совершения операций их обособленными подразделениями (филиалами, представительствами) осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе (далее - сведения о постановке на учет в налоговом органе), содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Открытие Банком банковских счетов, счетов по депозитам иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через отделения, осуществляется при наличии сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц.

К правоотношениям, связанным с открытием и закрытием Банком счетов иностранным структурам без образования юридического лица, применяются положения, установленные Инструкцией 153-И в отношении юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с учетом особенностей правового статуса иностранной структуры без образования юридического лица, определяемых в соответствии с ее личным законом.

Порядок документирования сведений о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а

также документирования сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения, осуществляется в порядке, установленном п. 1.4 настоящих Правил.

1.3. Открытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета завершается, а банковский счет, счет по вкладу (депозиту), депозитный счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета, счета по вкладу (депозиту) в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в Банке в электронном виде.

Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения (или вступления в силу) договора счета соответствующего вида. Указанная запись может быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов одновременно с заключением договора счета соответствующего вида.

В случае открытия Клиенту счета в рамках одного договора, предусматривающего возможность открытия нескольких счетов на основании дополнительного обращения Клиента об открытии счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком обращения Клиента об открытии счета.

В случае если обращение Клиента об открытии счета содержит указание на определенную дату открытия Счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения Банком обращения Клиента об открытии счета. Банк обязан располагать документальным подтверждением получения обращения Клиента об открытии счета, способы фиксации которого определяются Банком в договоре соответствующего вида.

Основанием закрытия счета соответствующего вида является прекращение договора счета соответствующего вида в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, соглашением сторон и настоящими Правилами.

Закрытие Счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

В случае закрытия одного из счетов, открытых в рамках одного договора, заключенного между Банком и Клиентом, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления Клиента о закрытии счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

В случае если заявление Клиента о закрытии счета содержит указание на определенную дату закрытия счета, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения Банком заявления Клиента о закрытии счета. Банк обязан располагать документальным подтверждением получения заявления Клиента о закрытии счета, способы фиксации которого определяются Банком в договоре банковского счета соответствующего вида.

Не является закрытием счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие реорганизации Клиента или обслуживающей его кредитной организации, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

Записи в Книгу регистрации открытых счетов вносятся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

1.4. Документирование сведений о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также документирования сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и

иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения (далее – Сведения) осуществляется в следующем порядке:

- сведения о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе документируются на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

- сведения о государственной регистрации юридических лиц, об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе документируются на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

- сведения об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, иные их идентифицирующие признаки, документируются на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Документирование Сведений осуществляется посредством распечатывания на бумажных носителях с сайта ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://egrul.nalog.ru/>:

- Выписок, подписанных усиленной цифровой подписью налогового органа, содержащих сведения о Клиентах - юридических лицах и индивидуальных предпринимателей;

- Сведений об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, иных их идентифицирующих признаков, содержащихся в едином государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, а также посредством внесения указанных Сведений в АБС.

Документирование Сведений о Клиенте осуществляет Уполномоченный работник структурного подразделения, в функциональные обязанности которого входит открытие/закрытие банковских счетов, идентификация Клиента, изменение сведений о Клиенте, в соответствии с настоящими Правилами.

На распечатанных документах (Выписках и Сведениях) Уполномоченный работник проставляет собственноручную подпись, фамилию, инициалы и дату.

Глава 2. Распределение между структурными подразделениями и должностными лицами Банка компетенции в области открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов, в том числе порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов Клиентов

21. Председатель Правления Банка в соответствии с настоящими Правилами Приказом по Банку определяет должностных лиц, ответственных за работу с Клиентами по открытию и закрытию счетов Клиентам (далее - Должностные лица банка).

Должностные права и обязанности Должностных лиц устанавливаются настоящими Правилами, приказами Председателя Правления Банка, иными локальными нормативными документами Банка.

Должностные лица обязаны ознакомиться со своими правами и обязанностями в рамках требований настоящих Правил под роспись.

2.2. Компетенция структурных подразделений Банка в области открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов:

Отдел открытия счетов Юридического управления (далее по тексту – ООС):

Сотрудники ООС осуществляют непосредственное исполнение следующих функциональных обязанностей:

- прием документов от юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей (ИП), физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, необходимых для открытия счета

соответствующего вида;

- при предоставлении электронного учредительного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее – КЭП ФНС), записанного на USB-флэш-накопитель передает его на проверку в Службу информационной безопасности (далее - СИБ) или в Управление автоматизации (далее – УА) для проверки на наличие вирусов, а также на корректность КЭП ФНС в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://gosuslugi.ru/pgu/eds/>.

При отсутствии вирусов и положительном результате проверки КЭП ФНС сотрудник СИБ/УА сохраняет электронный учредительный документ и результат проверки КЭП ФНС на сетевом ресурсе. В случае обнаружения вирусов и/или отрицательного результата проверки КЭП ФНС Сотрудник ООС отказывает в приеме электронного учредительного документа.

- первоначальную правовую экспертизу представленных документов;
- проверку надлежащего оформления документов;
- проверку полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка;

- проверку наличия у Клиента правоспособности (дееспособности);
- взаимодействие с Клиентами и их представителями, запрос и получение необходимой информации;

- проведение идентификации Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- проведение идентификации бывшего Клиента, обратившегося в Банк с заявлением о возврате денежных средств после закрытия банковского счета по инициативе Банка в рамках Указания Банка России №3026-У от 15.07.2013 «О специальном счете в Банке России»;

- проверку наличия Решений налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика на официальном сайте ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://service.nalog.ru/bi.do> в разделе «Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов (в соответствии с Положением Банка России № 311-П, Положением Банка России № 440-П)». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента;

- проверку наличия сведений о решении таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента. Информация размещается на официальном сайте ФТС России в «Личном кабинете участника ВЭД» -> информационный сервис «Личный кабинет банка» -> раздел «Перечень должников ФТС».

- проверку наличия сведений о Клиенте в едином Федеральном реестре сведений о банкротстве на официальном сайте по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx> в разделе «поиск должников». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента (при открытии счета соответствующего вида, а так при систематическом обновлении информации, получаемой при идентификации Клиентов);

- внесение сведений о новом Клиенте в АБС Банка для последующего предоставления сведений Ответственным сотрудником Управления автоматизации в информационно-аналитическую систему Глобас – i, в целях осуществления мониторинга информации о Клиенте;

- проверку наличия сведений о Клиенте в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на официальном сайте ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: (<https://rmsp.nalog.ru/>);

- проверку сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц на официальном сайте ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://egrul.nalog.ru/>;

- документирование сведений о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного

самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также документирования сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения (далее – Сведения) в порядке п.1.4 Правил;

- проверку наличия в отношении Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в автоматическом режиме при вводе информации о Клиенте (потенциальном Клиенте) в АБС.

(проверку соответствия информации об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму уполномоченное лицо может проверить на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу, по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>);

- проверку наличия в отношении Клиента, сведений об его причастности к распространению оружия массового уничтожения, содержащихся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- проверку Клиента в перечне стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ (является ли клиент хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем);

- проверку наличия сведений о Клиенте в перечне юридических лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 N 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. N 592»;

- заполнение Анкеты Клиента в электронном виде на основании представленных Клиентом сведений и документов, внесение изменений и дополнений в Анкету Клиента, подписание Анкеты Клиента;

- сообщение Управлению предоставления услуг информации о банкротстве Клиента – индивидуального предпринимателя в целях уведомления финансового управляющего в порядке статьи п. 5 ст. 213.34 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» об имеющихся вкладах, счетах, ином имуществе и о договоре аренды банковской ячейки (сейфа) гражданина в статусе Клиента - индивидуального предпринимателя, признанного банкротом;

- в рамках Доверенности и/или Приказа, Распоряжения, выданной/изданных Председателем Правления Банка, подписывают договоры банковского счета соответствующего вида, Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в КБ «МКБ» (ПАО)), Заявление о присоединении к условиям использования системы «Интернет-Клиент iBank2» в КБ «МКБ» (ПАО)), оформляют карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном пунктом 8.13 настоящих Правил, свидетельствуют подлинность подписей должностных лиц Клиента и оттиска печати Клиента, заверяют копии документов, представленных Клиентом в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №153-И и настоящими Банковскими правилами;

- открытие банковского счета в АБС;

- внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов;

- формирование сообщений по открытию/закрытию/счетов/изменению реквизитов счета в налоговые органы и контроль получения квитанций о принятии сообщений;

- систематическое обновление информации, получаемой при идентификации Клиентов от Клиентов или сотрудников структурных подразделений Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Банковскими правилами и иными локальными нормативными документами Банка;

- формирование и хранение Юридических дел Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- передачу в Управление предоставления услуг Акта приема-передачи документов в Юридическое дело Клиента КБ «МКБ» (ПАО) или Акта об оказании услуг, в целях списания комиссий в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
- передачу в Архив Банка Юридических дел Клиентов по закрытым счетам;
- а также выполняют иные функции, предусмотренные настоящими Правилами, должностными инструкциями и иными локальными нормативными актами Банка.

Сотрудник Отдела открытия счетов на основании Распоряжения Председателя Правления Банка, Служебной записки заинтересованного Должностного лица Банка, или руководителя заинтересованного структурного подразделения Банка вносит в АБС сведения о юридическом лице – контрагенте Банка, не имеющем в Банке банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета.

В этом случае ООС выполняет только техническую работу по вводу информации в АБС, ответственность за достоверность, актуальность, полноту и обновление информации о контрагенте Банка, взаимодействие с контрагентом (при необходимости) несет заинтересованное Должностное лицо или руководитель заинтересованного структурного подразделения Банка.

Документы хранятся у заинтересованного подразделения.

Отдел правового обеспечения пассивных операций Юридического управления

Сотрудники Отдела правового обеспечения пассивных операций Юридического управления осуществляют непосредственное исполнение следующих функциональных обязанностей при открытии счета:

- правовую экспертизу представленных Клиентом документов (при условии обращения сотрудников Отдела открытия счетов Юридического управления, Управления финансового мониторинга и валютного контроля, Управления предоставления услуг, Управления по работе на финансовых рынках с просьбой о проведении дополнительной правовой экспертизы);
- проверку надлежащего оформления документов (при условии проведения Отделом правового обеспечения пассивных операций Юридического управления дополнительной правовой экспертизы);
- проверку полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка (при условии необходимости проведения Отделом правового обеспечения пассивных операций Юридического управления дополнительной правовой экспертизы);
- а также выполняют иные функции, предусмотренные настоящими Правилами, должностными инструкциями, иными локальными нормативными актами Банка.

Отдел финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля (далее по тексту-ОФМ):

Сотрудники ОФМ осуществляют непосредственное исполнение следующих функциональных обязанностей:

- взаимодействие с Клиентами и их представителями, запрос и получение необходимой информации;
- проведение идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- проверку действительности паспорта Клиента, его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя и сотрудников Клиента на официальном сайте ФМС РФ по адресу в сети Интернет: <http://fms.gov.ru> в разделе «проверка документов». Распечатывает(ют) проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает(ют) к пакету документов Клиента;

- проверку наличия адреса местонахождения Клиента в списках адресов, указанных при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами на официальном сайте ФМС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://service.nalog.ru/addrfind.do>;

- проверку сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц на официальном сайте ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://egrul.nalog.ru/>;

- проверку наличия в отношении Клиента, сведений об его причастности к распространению оружия массового уничтожения, содержащихся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- проверку наличия в отношении Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в автоматическом режиме при вводе информации о Клиенте (потенциальном Клиенте) в АБС.

(проверку соответствия информации об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму уполномоченное лицо может проверить на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу, по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>);

- получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, а также определение цели финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента при приеме на обслуживание Клиента (юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой);

- подготовку акта проверки присутствия единоличного исполнительного органа Клиента по его местонахождению;

- оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, обоснование степени (оценки) уровня риска;

- подготовку заключений, относительно финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента при открытии счета и после обновления информации, получаемой при идентификации;

- систематическое обновление информации, получаемой при идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев от Клиентов или сотрудников структурных подразделений Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Банковскими правилами и иными локальными нормативными актами Банка (*ежегодная идентификация, если иная периодичность для идентификации не установлена действующим законодательством Российской Федерации*);

Сотрудники ОФМ вправе осуществлять:

- проверку полноты содержащихся в Юридическом деле сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и их достоверности в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка (*проверка сведений, содержащихся в Анкете*);

- проверку наличия у Клиента правоспособности(дееспособности) (*беседа с Клиентом (его представителем) при открытии банковского счета*);

- заполнение Анкеты Клиента на основании представленных Клиентом сведений и документов, внесение изменений и дополнений в Анкету Клиента, подписание Анкеты Клиента;

- проверку наличия Решений налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика на официальном сайте ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://service.nalog.ru/bi.dov> разделе «Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов (в соответствии с

Положением Банка России № 311-П, Положением Банка России № 440-П)». Распечатать проверенную информацию на бумажном носителе и приобщить к пакету документов Клиента;

- проверку Клиента в перечне стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ (является ли клиент хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем);

- проверку наличия сведений о Клиенте, в отношении которых вводятся специальные экономические меры, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 N 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. N 592»;

- проверку наличия сведений о решении таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента. Информация размещается на официальном сайте ФТС России в «Личном кабинете участника ВЭД» -> информационный сервис «Личный кабинет банка» -> раздел «Перечень должников ФТС».

- документирование сведений о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также документирования сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения (далее – Сведения) в порядке, установленном п.1.4 Правил;

- заполнение Анкеты Клиента на основании представленных Клиентом сведений и документов, внесение изменений и дополнений в Анкету Клиента, подписание Анкеты Клиента;

Сотрудники ОФМ:

- выполняют иные функции, предусмотренные настоящими Правилами, должностными инструкциями, иными локальными нормативными актами Банка.

Управление предоставления услуг (далее по тексту - Управление):

Уполномоченные лица Управления осуществляют непосредственное исполнение следующих функциональных обязанностей:

(для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей):

- прием заявления на открытие счета по вкладу (депозиту);

- прием заявления на открытие банковского счета на выпуск и обслуживание корпоративной банковской карты;

- проверку наличия Решений налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика на официальном сайте ФНС РФ по адресу в сети Интернет: <https://service.nalog.ru/bi.dov> разделе «Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов (в соответствии с Положением Банка России № 311-П, Положением Банка России № 440-П)». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента;

- проверку наличия сведений о решении таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента. Информация размещается на официальном сайте ФТС России в «Личном кабинете участника ВЭД» -> информационный сервис «Личный кабинет банка» -> раздел «Перечень должников ФТС».

- проверку наличия сведений о Клиенте в едином Федеральном реестре сведений о банкротстве на официальном сайте по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx> в разделе «поиск должников». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента (при открытии счета соответствующего вида, а так при систематическом обновлении информации, получаемой при идентификации Клиентов);

- проверку наличия сведений о Клиенте, в отношении которых вводятся специальные

экономические меры, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 N 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. N 592»;

- проверку наличия сведений о Клиенте в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на официальном сайте ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: (<https://rmsp.nalog.ru/>);

- проверку наличия в отношении Клиента, сведений об его причастности к распространению оружия массового уничтожения, содержащихся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- проверку Клиента в перечне стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ (является ли клиент хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем);

- проверку действительности паспортов должностных лиц Клиента – юридического лица, его представителя, на официальном сайте ФМС РФ по адресу в сети Интернет: <http://fms.gov.ru> в разделе «проверка документов». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента;

- проверку актуальности сведений о Клиенте, содержащихся в АБС Банка, сведениям о Клиенте, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц на официальном сайте ФНС РФ (<https://egrul.nalog.ru/>);

- документирование сведений о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также документирования сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения (далее – Сведения) в порядке, установленном п.1.4 Правил;

- проверку надлежащего оформления документов;

- проверку полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка;

- проверку наличия у Клиента правоспособности (дееспособности);

- взаимодействие с Клиентами и их представителями, запрос и получение необходимой информации;

- в рамках Доверенности и/или Приказа, Распоряжения, выданной/изданных Председателем Правления Банка, подписывают договоры банковского вклада (депозита), договоры на выпуск и обслуживание корпоративной банковской карты, иные необходимые документы для заключения указанных договоров, осуществляют оформление Карточки с образцами подписей в порядке, установленном пунктом 8.13. настоящих Правил, свидетельствуют подлинность подписей должностных лиц Клиента и оттиска печати юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, физического лица, заверяют копии документов, представленных Клиентом в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 153-И и настоящими Банковскими правилами;

- открытие счета по вкладу (депозиту) в АБС;

- внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов;

- отправку сообщений по открытию/закрытию/счетов/изменении(ю) реквизитов счета в налоговые органы;

- контроль за исполнением договора банковского вклада (депозита) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- контроль за исполнением договора на выпуск и обслуживание корпоративной банковской

карты в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- выполнение иных функций, предусмотренных настоящими Правилами, доверенностями, должностными инструкциями, иными локальными нормативными актами Банка.

(для физических лиц):

- прием от физических лиц документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида;

- проверку наличия у Клиента правоспособности (дееспособности);

- проверку наличия Решений налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика при имеющейся в Банке информации о ИНН (идентификационном номере налогоплательщика) Клиента на официальном сайте ФНС РФ по адресу в сети Интернет: <https://service.nalog.ru/bi.dov> разделе «Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов (в соответствии с Положением Банка России № 311-П, Положением Банка России № 440-П)». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента;

- проверку наличия сведений о решении таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента. Информация размещается на официальном сайте ФТС России в «Личном кабинете участника ВЭД» -> информационный сервис «Личный кабинет банка» -> раздел «Перечень должников ФТС»;

- проверку наличия сведений о Клиенте в едином Федеральном реестре сведений о банкротстве на официальном сайте по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx> в разделе «поиск должников». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента (при открытии счета соответствующего вида, а так при систематическом обновлении информации, получаемой при идентификации Клиентов);

- проверку наличия сведений о Клиенте, в отношении которых вводятся специальные экономические меры, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 N 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. N 592»;

- уведомление финансового управляющего об имеющихся вкладах, счетах, ином имуществе (в том числе принадлежащем гражданину – Клиенту в статусе индивидуального предпринимателя) и о договоре аренды банковской ячейки (сейфа) гражданина, признанного банкротом, не позднее пяти рабочих дней со дня, когда стало известно или должно было стать известно о признании гражданина банкротом;

- внесение сведений о новом Клиенте – физическом лице в АБС Банка для последующего предоставления сведений Ответственным сотрудником Управления автоматизации в информационно-аналитическую систему Глобас-і, в целях осуществления мониторинга информации о Клиенте;

- проверку действительности паспорта Клиента, его представителя, на официальном сайте ФМС РФ по адресу в сети Интернет: <http://fms.gov.ru> в разделе «проверка документов». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента;

- проверку надлежащего оформления документов;

- проверку наличия в отношении Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в автоматическом режиме при вводе информации о Клиенте (потенциальном Клиенте) в АБС.

(проверку соответствия информации об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму уполномоченное лицо может проверить на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу, по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>);

- проверку полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка;

- взаимодействие с Клиентами и их представителями, запрос и получение необходимой информации;

- проведение идентификации Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- проведение идентификации Клиента, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- в рамках Доверенности и/или Приказа, Распоряжения, выданной/изданных Председателем Правления Банка, подписывают Договор банковского счета соответствующего вида, Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для физических лиц) в КБ «МКБ» (ПАО), Заявление о присоединении к условиям использования системы «Интернет-Клиент iBank2» в КБ «МКБ» (ПАО);
- оформление Карточки с образцами подписей в порядке, установленном пунктом 8.13. настоящих Правил, свидетельствование подлинности подписей должностных лиц Клиента и оттиска печати юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, физического лица, заверяют копии документов, представленных Клиентом в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 153-И и настоящими Банковскими правилами;
- открытие счета в АБС;
- внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов;
- отправку сообщений по открытию/закрытию/счетов/изменении(ю) реквизитов счета в налоговые органы;
- заполнение Анкеты Клиента в электронном виде на основании представленных Клиентом сведений и документов, внесение изменений и дополнений в Анкету Клиента, подписание Анкеты Клиента уполномоченным сотрудником при переносе Анкеты на бумажный носитель;
- систематическое обновление информации, получаемой при идентификации Клиентов, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Банковскими правилами и иными локальными нормативными актами Банка;
- формирование и хранение Юридических дел Клиентов – физических лиц;
- передачу в Архив Банка Юридических дел Клиентов – физических лиц по закрытым счетам;
- учет Клиентов, имеющих Счета;
- выполнение иных функций, предусмотренных настоящими Правилами, должностными инструкциями и иными локальными нормативными актами Банка.

В случае наличия информации о Клиенте в перечне физических лиц, юридических лиц, а также контролируемых указанными физическими и юридическими лицами организаций, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 N 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. N 592»(далее - Постановлении N 1300) осуществлять блокирование (замораживание) безналичных денежных средств физических и юридических лиц, указанных в Постановлении N 1300, осуществлять запрет на перечисление средств (вывод капитала) за пределы территории Российской Федерации.

Управление по работе на финансовых рынках (далее по тексту – УФР):

Уполномоченные работники УФР осуществляют непосредственное исполнение следующих функциональных обязанностей:

(для юридических лиц – кредитных организаций):

- прием заявления от Клиента на открытие корреспондентского счета;
- прием документов от юридических лиц - кредитных организаций необходимых для открытия счета соответствующего вида (корреспондентские счета);
- проверку наличия у Клиента правоспособности (дееспособности);
- проверку наличия Решений налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика на официальном сайте ФНС РФ по адресу в сети Интернет: <https://service.nalog.ru> в разделе «Система информирования банков о состоянии обработки

электронных документов (в соответствии с Положением Банка России № 311-П, Положением Банка России № 440-П)». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента;

- проверку наличия сведений о решении таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента. Информация размещается на официальном сайте ФТС России в «Личном кабинете участника ВЭД» -> информационный сервис «Личный кабинет банка» -> раздел «Перечень должников ФТС»;

- проверку наличия сведений о Клиенте в едином Федеральном реестре сведений о банкротстве на официальном сайте по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx> в разделе «поиск должников». Распечатывает проверенную информацию на бумажном носителе и приобщает к пакету документов Клиента (при открытии счета соответствующего вида, а так при систематическом обновлении информации, получаемой при идентификации Клиентов);

- проверку наличия сведений о Клиенте в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на официальном сайте ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: (<https://rmsp.nalog.ru/>);

- проверку наличия в отношении Клиента, сведений об его причастности к распространению оружия массового уничтожения, содержащихся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- внесение сведений о новом Клиенте в АБС Банка для последующего предоставления сведений Ответственным сотрудником Управления автоматизации в информационно-аналитическую систему Глобас–i, в целях осуществления мониторинга информации о Клиенте;

- проверку сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц на официальном сайте ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://egrul.nalog.ru/>;

- документирование сведений о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также документирования сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения (далее – Сведения) в порядке, установленном п.1.4 Правил;

- проверку наличия в отношении Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в автоматическом режиме при вводе информации о Клиенте (потенциальном Клиенте) в АБС.

(проверку соответствия информации об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму уполномоченное лицо может проверить на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу, по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>);

- проверку наличия сведений о Клиенте в перечне юридических лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 N 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. N 592»;

- проверку действительности паспортов должностных лиц Клиента – юридического лица, его представителя, на официальном сайте ФМС РФ по адресу в сети Интернет: <http://fms.gov.ru> в разделе «проверка документов»; распечатку проверенной информации на бумажном носителе и приобщение к пакету документов Клиента;

- проверку надлежащего оформления документов;

- проверку полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке,

установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка;

- взаимодействие с Клиентами и их представителями, запрос и получение необходимой информации;

- проведение идентификации Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- в рамках Доверенности и/или Приказа, Распоряжения, выданной/изданных Председателем Правления Банка, подписывают договоры корреспондентского счета;

- открытие счета в АБС;

- внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов;

- отправку сообщений по открытию/закрытию/счетов/изменению(ю) реквизитов счета в налоговые органы и органы контроля за уплатой страховых взносов;

- контроль за исполнением договора корреспондентского счета;

- перевод денежных средств Клиента на Специальный счет в Банке России при расторжении договора корреспондентского счета с Клиентом;

- направление заявления по утвержденной Банком форме о возврате денежных средств со Специального счета в Банке России;

- выполнение иных функций, предусмотренных настоящими Правилами, должностными инструкциями и иными локальными нормативными актами Банка.

22. При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета Банк обязан идентифицировать Клиента и бенефициарного владельца в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и установить, действует ли Клиент в своих интересах или в интересах выгодоприобретателя.

В случае если Клиент действует в интересах выгодоприобретателя, Банк обязан идентифицировать выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем Клиента, Банк обязан установить личность представителя Клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.

Банк обязан обновлять информацию, получаемую при идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Сведения, устанавливаемые Банком до открытия счета, в том числе сведения о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должны быть документированы в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

23. Порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов:

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов Уполномоченными сотрудниками Банка в соответствии с настоящими Правилами, распорядительными документами и Должностными инструкциями сотрудников Банка, которая ведется в соответствии с Учетной политикой Банка. Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;

- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет; номер счета;

- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование Клиента;

- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту), либо наименование (цель) счета;

- порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;

- дата закрытия счета;

- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;

- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;

- примечание.

При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью Банка, подписана Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может

распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

Глава 3. Процедура приема документов для открытия банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту), депозитных счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в валюте Российской Федерации и иностранных валютах

3.1. Для открытия счета соответствующего вида Клиент представляет в Отдел открытия счетов (ООС) Банка надлежащим образом оформленный и заверенный комплект документов в зависимости от вида открываемого счета и правового статуса Клиента. В случае открытия Клиенту в Банке нескольких счетов, Клиентом представляется один комплект учредительных и иных документов.

3.2. В случае открытия Клиентом счета в дополнение к ранее открытым счетам в Банке и при отсутствии изменений в составе лиц, наделенных правом подписи расчетных документов Клиента, и/или в его учредительных документах, Банк вправе не требовать представления тех документов, которые находятся в Юридическом деле Клиента, при этом Клиент представляет в Банк заявление на открытие банковского счета, договор банковского счета соответствующего вида (при заключении двухстороннего договора) или заявление при заключении договора присоединения, представляет иные отсутствующие в Юридическом деле Клиента документы в соответствии с действующим на момент открытия нового счета перечнем документов, а также подтверждает отсутствие изменений и дополнений в ранее представленных документах для открытия банковского счета.

3.3. Уполномоченный работник ООС Банка при открытии счета вправе потребовать от Клиента представления дополнительных документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для идентификации Клиента, а также представления оригиналов любых документов в рамках открытия банковского счета, счета банковского вклада (депозита), депозитного счета, для обозрения.

3.4. Все документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента и его представителя, представляются Клиентами Банку в оригиналах или в копиях, заверенных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.5. Перечни документов, необходимых для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета формируются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами, утвержденными Приказом Председателя Правления Банка.

3.6. При обращении Клиента в Банк для открытия банковского счета, счета вклада (депозита), депозитного счета **Уполномоченный работник ООС Банка:**

3.6.1. Принимает от Клиента полный комплект документов в соответствии с действующим перечнем документов, являющимся приложением к настоящим Банковским правилам, необходимых для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета;

3.6.2. Оценивает полноту и достоверность представленных документов, их содержание, правильность оформления;

3.6.3. Осуществляет идентификацию Клиента (его представителя), бенефициарного владельца, выгодоприобретателя на основании представленных документов;

3.6.4. Оформляет Банковскую карточку в порядке, установленном пунктом 8.13 настоящих Правил, свидетельствует подлинность подписей должностных лиц Клиента;

3.6.5. Передает документы Клиента в Отдел правового обеспечения пассивных операций Юридического управления для юридической экспертизы (при условии необходимости проведения Отделом правового обеспечения пассивных операций Юридического управления дополнительной правовой экспертизы) и в УФМиВК для экспертизы, подготовки акта проверки местонахождения единоличного исполнительного органа Клиента по своему местонахождению,

соответствия фактического адреса местонахождения Клиента адресу, указанному в ЕГРЮЛ, и распоряжения о присвоении Клиенту степени (уровня) риска и его обоснования;

Если Заключения сотрудников Отдела правового обеспечения пассивных операций Юридического управления и/или УФМиВК содержат замечания к формированию Юридического дела и/или документам в нем, Уполномоченный работник ООС должен предпринять в кратчайшие сроки все необходимые мероприятия для устранения указанных в соответствующих Заключениях замечаний.

3.6.6. Банк проверяет местонахождение постоянно действующего единоличного исполнительного органа Клиента, соответствие фактического адреса местонахождения Клиента адресу, указанному в ЕГРЮЛ, наличие действующих решений уполномоченных органов о приостановлении операций по счетам потенциального Клиента, наличие сведений о Клиенте в едином Федеральном реестре сведений о банкротстве а также осуществляет проверку действительности паспортов, представляемых Клиентом в целях идентификации;

3.6.7. На основании Распоряжения Председателя Правления Банка (а в случаях предусмотренных законодательством - иного уполномоченного Председателем Правления лица) Уполномоченный работник ООС осуществляет открытие банковского счета Клиенту:

- заводит данные о Клиенте в АБС, формирует Анкету Клиента. Днем открытия счета Клиенту является день внесения записи об открытии счета в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде в установленном Банком порядке;

- присваивает счету Клиента номер в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

- указывает номер счета в Договоре банковского счета (если данное условие Предусмотрено Договором банковского счета соответствующего вида);

- на заявлении Клиента об открытии счета в отведенном для этого месте проставляет номер счета Клиента, дату его открытия, номер и дату договора;

- оформляет Карточку с образцами подписей и передает ее вместе с заявлением главному бухгалтеру (его заместителю), который проверяет правильность присвоения балансового и лицевого счета, после чего подписывает документы;

- снимает с оформленной Карточки с образцами подписей и оттиска печати копию;

- оформленную Карточку с образцами подписей и оттиска печати, передает работнику Банка, ответственному за хранение оригиналов Карточек с образцами подписей, а копию Карточки с образцами подписей и оттиска печати (заверенную в установленном порядке) – работникам Банка, использующих в работе копии Карточек, копия Карточки с образцами подписей и оттиска печати помещает в Юридическое дело;

- в течение 3 (трех) рабочих дней с даты открытия (закрытия), изменения реквизитов счета направляет электронное сообщение в налоговый орган и органы контроля за уплатой страховых взносов по месту своего нахождения;

- передает Клиенту или в Управление предоставления услуг, для дальнейшей передачи Клиенту экземпляр договора банковского счета соответствующего вида и сообщение Клиенту об открытии банковского счета с указанием номера открытого счета и реквизитов Банка;

- формирует Юридическое дело Клиента в соответствии с Главой 11 настоящих Правил, в которое помещает полученные из налоговых органов и органов контроля за уплатой страховых взносов квитанции о приеме сообщения Банка об открытии (закрытии), изменении реквизитов счета;

- присваивает номер Юридическому делу Клиента;

- помещает в Юридическое дело Клиента, полученные из налоговых органов и органов контроля за уплатой страховых взносов квитанции о приеме сообщения;

- осуществляет хранение Юридического дела Клиента.

3.7. При подписании Клиентом Договора банковского счета соответствующего вида в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Уполномоченный работник ООС Банка производит действия, предусмотренные п. 3.6. настоящих Правил и, дополнительно, передает два экземпляра Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,

занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) установленной Банком формы на подпись Председателю Правления Банка (его заместителю). После подписания Председателем Правления Банка (его заместителем) Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) уполномоченный работник ООС Банка совершает акцепт Заявления Клиента о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество), путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» на обоих экземплярах Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество), что является основанием для открытия счета Клиенту. Один экземпляр Заявления с подписью уполномоченного работника Банка вручается под расписку Клиенту.

С момента акцепта уполномоченным работником Банка Заявления Клиента о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) считается заключенным в письменной форме на условиях Банка.

Открытие счета по вкладу (депозиту) в АБС и направление сообщения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты открытия закрытия, изменения реквизитов счета в налоговый орган по месту нахождения Банка осуществляет Уполномоченный работник Управления предоставления услуг.

Глава 4. Процедура установления присутствия по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени Клиента - юридического лица без доверенности

Данный вопрос регламентируется настоящими Банковскими правилами, а также «Правилами внутреннего контроля в «Международный коммерческий банк (публичное акционерное общество)».

Банк отказывает Клиенту в заключении договора банковского счета соответствующего вида:

- в случае выявления полного совпадения имеющихся сведений о Клиенте, в том числе уже располагающим счетом/вкладом в Банке, с информацией о лице, в отношении которого имеются полученные на законных основаниях сведения о его причастности к террористической и/или экстремистской деятельности;
- при открытии счета (вклада) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- при открытии счета (вклада) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов, необходимых для его идентификации;
- при открытии счета (вклада) физическому лицу - без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;

- в случае отказа юридического лица от предоставления в Банк документов, подтверждающих указанные в ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ сведения;
- в случае выявления в процессе проверки информации о Клиенте или его операции признаков недостоверности либо недействительности представленных в Банк документов, а также установление факта отсутствия по месту своего нахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- в случае выявления несоответствия фактического адреса местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, адресу местонахождения юридического лица, указанному в ЕГРЮЛ;
- в случае наличия у Банка при установлении деловых отношений с кредитными организациями, следующих сведений, полученных из достоверных источников: об отсутствии на территории государства, в котором зарегистрирована кредитная организация- нерезидент РФ, ее постоянно действующих органов управления и об использовании счетов кредитной организации банками – нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- в случае наличия подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (статья 7 п.5.2.Федерального Закона № 115-ФЗ);
- в случае выявления намерений Клиента осуществлять переводы на счета лиц, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан.

Факторы, по отдельности или по совокупности влияющие на принятие Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета соответствующего вида на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, устанавливаются в «Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма в КБ «МКБ» (ПАО)».

При этом, Банк не подходит формально к потенциальному Клиенту Банка при проверке представленных документов для открытия банковского счета, принимая во внимание письмо МИ ФНС №46 по г. Москве от 10.02.2006 № 05-18/1548, но имея собственное убеждение, что наличие местонахождения юридического лица в списке МИ ФНС №46 по г. Москве, а также участие физического лица в качестве учредителя (участника, акционера) и/или единоличного исполнительного органа в нескольких организациях, не является однозначным подтверждением факта недобросовестности потенциального Клиента или его намерений осуществлять деятельность с нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

В связи с чем, Банк предпринимает следующие меры по идентификации Клиента:

- приглашает физическое лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа, для личной беседы;
- запрашивает документы, подтверждающие местонахождение юридического лица и его единоличного исполнительного органа, а именно: свидетельство о праве собственности/выписка из ЕГРН или договор аренды/субаренды (с предоставлением договора аренды) или иной документ, подтверждающий наличие по месту нахождения Клиента – юридического лица его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента – юридического лица без доверенности.

В целях наиболее полного и наиболее качественного осуществления процедур идентификации Банком своих Клиентов во исполнение требований п.5.2 ст.7 Федерального закона

от 07.08.2001 №115-ФЗ, Банк организывает выезд уполномоченного сотрудника по местонахождению юридического лица до заключения договора банковского счета соответствующего вида с целью установления факта присутствия по заявленному местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, и соответствия фактического адреса местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, адресу местонахождения юридического лица, указанному в ЕГРЮЛ.

Также, Банк организывает выезды уполномоченного сотрудника для проверки местонахождения уже действующего Клиента при наличии у Банка оснований полагать, что существенные объемы проводимых операций, подлежащих обязательному контролю и/или попадающих под признаки необычных сделок, при наличии тенденции к росту объема данных операций свидетельствуют о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также при смене адреса местонахождения Клиента и его единоличного исполнительного органа, при наличии у Банка сомнений в достоверности представленных Клиентом документов и/или сведений, в том числе для осуществления проверки соответствия фактического адреса местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, адресу местонахождения юридического лица, указанному в ЕГРЮЛ.

Факт выезда уполномоченного сотрудника для проверки присутствия по заявленному местонахождению юридического лица, его постоянно действующего исполнительного органа, иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, оформляется соответствующим актом, подписанным уполномоченным сотрудником Банка и представителем юридического лица.

В случае открытия банковского счета соответствующего вида иногородним Клиентам, удаленным от Московского региона, Банк направляет письмо с уведомлением в рамках процедуры идентификации Клиента по указанному Клиентом адресу и открывает счет только после получения уведомления о вручении, либо отказывает потенциальному Клиенту в открытии банковского счета соответствующего вида из-за возникающих сложностей по подтверждению адреса местонахождения юридического лица.

Глава 5. Порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов с учетом требований, установленных настоящими Правилами (общий порядок)

5.1. При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета, Клиент обязан представить документы, в соответствии с действующим *перечнем документов* (перечни документов, необходимых для открытия различных видов счетов, содержатся в тексте настоящих Банковских правил, а также указаны в приложениях к настоящим Правилам), необходимые для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета в рамках настоящих Правил, а также иные документы, в случаях, когда законодательством Российской Федерации открытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитному счету обусловлено наличием документов, не указанных в перечнях документов в рамках настоящих Правил.

Для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета, в Банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Представители Клиента, лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в силу закона, а также, лица, наделенные правом подписи на основании распорядительного акта Клиента, обязаны представить документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие и сроки соответствующих полномочий.

Раздел 5.1. Виды счетов

5.1.1. Банк открывает в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета;

счета доверительного управления; специальные банковские счета, публичные депозитные счета нотариусов, службы судебных приставов, судов, иных органов или лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут принимать денежные средства в депозит (далее - иные органы или лица); счета по вкладам (депозитам);

- **Текущие счета** открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

- **Расчетные счета** открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

- **Бюджетные счета** открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

- **Корреспондентские счета** открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором.

- **Корреспондентские субсчета** открываются филиалам кредитных организаций.

- **Счета доверительного управления** открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

- **Специальные банковские счета**, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, залоговый счет, открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

- **Счета по вкладам (депозитам)** открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

- **Накопительный счет (временный) банковский счет** открывается юридическому лицу, находящемуся на стадии государственной регистрации для целей оплаты уставного капитала.

Указанные банковские счета, счета по вкладам (депозитам), депозитные счета Банк открывает исключительно при условии предварительной полной идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и представления Клиентом полного пакета документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида. Документирование сведений о Клиенте Банк осуществляет в порядке, установленном п.1.4 Правил.

5.12 Открытие текущего счета физическому лицу.

Для открытия текущего счета физическому лицу в Банк представляются:

5.1.2.1. Физическим лицом – гражданином Российской Федерации:

1. Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для физических лиц) в КБ «МКБ» (ПАО) - 2 экземпляра по установленной Банком форме на бумажном носителе или созданное в системе ДБО, подписанное простой электронной подписью;

2. Документ, удостоверяющий личность физического лица – гражданина Российской Федерации, его представителя:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт,

удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (при наличии у Клиента недействительного документа, удостоверяющего личность гражданина на территории Российской Федерации);

- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

- нотариально заверенная копия легализованного в надлежащем порядке¹ документа, содержащего иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Клиент (запрашивается Банком, если имеются признаки принадлежности лица к иностранному государству, определенными в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации);

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(Представляется копия указанного документа, а также оригинал для обозрения. При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации Клиента (установления личности лица, личность которого необходимо установить) при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета);

3. Документ, подтверждающий регистрацию физического лица – гражданина Российской Федерации по месту жительства и/или месту пребывания, в случае, если документ, удостоверяющий личность не содержит указанных сведений (выписка из домового книги или справка из паспортного стола по месту проживания/регистрации гражданина);

4. Представитель физического лица – гражданина Российской Федерации дополнительно представляет доверенность с точным указанием объема и срока полномочий, предоставленных ему физическим лицом.

(Для открытия банковского счета от имени физического лица представляется доверенность, удостоверенная нотариально. Доверенность на распоряжение банковским счетом может быть удостоверена Банком в присутствии Клиента).

5. Документ, удостоверяющий личность гражданина - представителя физического лица – гражданина Российской Федерации (представляется копия указанного документа, а также оригинал для обозрения);

6. Карточка с образцами подписей лиц, имеющих право подписывать платежные документы (по предусмотренной Правилами, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 153-И), за исключением случаев, предусмотренных п. 8.16 настоящих Правил;

7. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами;

8. В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

9. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

10. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (при наличии);

11. Анкета клиента – физического лица (заполняется Клиентом или специалистом Банка на основании полного пакета документов, представленного Клиентом);

12. Согласие Клиента на обработку персональных данных и биометрических персональных данных - при удаленном открытии счетов;

13. Дополнительные сведения о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе Клиента, бенефициарном владельце – физическом лице (по форме Банка);

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

15. Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть банковский счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством

Российской Федерации.

(Документы представляются Клиентом в соответствии с действующим перечнем документов, подготовленным Банком в соответствии с требованиями настоящих Правил).

5.1.2.2. Физическим лицом – иностранным гражданином или лицом без гражданства:

1. Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для физических лиц) в КБ «МКБ» (ПАО) – 2 экземпляра по установленной Банком форме.

2. Документ, удостоверяющий личность физического лица:

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина (представляется копия документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык)*;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации *(представляется копия документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык)*.*

*Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание, вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

- нотариально заверенная копия легализованного в надлежащем порядке документа, содержащего иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Клиент;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

3. Миграционная карта (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

4. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и иное).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

5. Документ, подтверждающий регистрацию физического лица по месту временного пребывания, если действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное;

6. Доверенность представителя физического лица с точным указанием объема и срока полномочий, предоставленных представителю.

(Представляется копия нотариально удостоверенного документа с нотариально удостоверенным переводом на русский язык).

7. Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации - представителя нерезидента.

(Представляется копия указанного документа, а также оригинал для обозрения).

8. Карточка с образцами подписей лиц, имеющих право подписывать платежные документы (по форме, предусмотренной Правилами, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 153-И), за исключением случаев, предусмотренных п. 8.16 настоящих Правил.

(Для открытия счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте представляется один подлинный экземпляр Карточки, удостоверенный нотариально либо Банком; при открытии счета в одной валюте - один подлинный экземпляр Карточки, удостоверенный нотариально либо Банком).

9. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами;

10. В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

11. Согласие Клиента на обработку персональных данных и биометрических персональных данных - при удаленном открытии счетов.

12. Анкета Клиента – физического лица (заполняется Клиентом или специалистом Банка на основании полного пакета документов, представленного Клиентом).

13. Дополнительные сведения о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе Клиента, бенефициарном владельце – физическом лице (по форме Банка);

14. Нотариально заверенная копия легализованного в надлежащем порядке¹ документа, содержащего иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является выгодоприобретатель, бенефициарный владелец.

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

16. Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть банковский счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

17. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

(Документы представляются Клиентом в соответствии с действующим перечнем документов, подготовленным Банком в соответствии с требованиями настоящих Правил).

Открытие физическим лицом банковского счета (счета по вкладу) осуществляется только при личном присутствии лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя.

При наличии специального сертифицированного программного обеспечения Банк вправе открывать и вести счета (вклады) клиентов - физических лиц, а также осуществлять переводы денежных средств по таким счетам по их поручению без их личного присутствия после проведения идентификации клиентов - физических лиц путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Идентификация гражданина Российской Федерации с применением информационных технологий осуществляется без его личного присутствия в случаях, установленных федеральными

законами, путем предоставления государственным органам и организациям:

- 1) сведений о гражданине Российской Федерации, размещенных в единой системе идентификации и аутентификации, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- 2) информации о степени соответствия предоставленных биометрических персональных данных гражданина Российской Федерации его биометрическим персональным данным, содержащимся в единой биометрической системе.

При предоставлении биометрических персональных данных физического лица по каналам связи в целях проведения его идентификации без личного присутствия посредством сети «Интернет» должны применяться шифровальные (криптографические) средства, позволяющие обеспечить безопасность передаваемых данных от угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, определенных в соответствии с частью 14 ст.14.1 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», и имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ «О персональных данных». Банк обязан предложить использовать указанные средства физическим лицам, обратившимся к ним в целях проведения идентификации без личного присутствия, и указать страницу сайта в сети «Интернет», с которой предоставляются эти средства.

В случае если физическое лицо для предоставления своих биометрических персональных данных в целях проведения идентификации без личного присутствия посредством сети «Интернет» использует мобильный телефон, смартфон или планшетный компьютер и отказывается от использования шифровальных (криптографических) средств, указанных в части 19 ст. 14.1 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», государственный орган, банк или иная организация, указанные в абзаце первом части 1 настоящей статьи, обязаны отказать такому лицу в проведении указанной идентификации.

В случае если физическое лицо при предоставлении своих биометрических персональных данных в целях проведения идентификации без личного присутствия посредством сети «Интернет» использует иные устройства, в том числе персональный компьютер, и отказывается от применения шифровальных (криптографических) средств, указанных в части 19 ст.14.1 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Банк, уведомляет его о рисках, связанных с таким отказом. После подтверждения физическим лицом своего решения Банк может провести соответствующую идентификацию физического лица посредством сети «Интернет» без использования им указанных шифровальных (криптографических) средств.

Банк при проведении идентификации гражданина Российской Федерации с применением информационных технологий вправе подтверждать достоверность сведений с использованием информационных систем государственных органов, в том числе федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации.

Согласие гражданина Российской Федерации на обработку персональных данных, содержащихся в единой системе идентификации и аутентификации, и биометрических персональных данных для проведения его идентификации с применением информационных технологий может быть подписано его простой электронной подписью, ключ которой получен в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации. Указанное согласие, подписанное простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью данного гражданина Российской Федерации.

В случаях, когда в целях открытия счета Банком проведена идентификация клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, документ,

удостоверяющий личность физического лица и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) не представляются.

5.1.3 Открытие счетов юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Клиентом, либо его представителем, представляются документы согласно соответствующему перечню документов (Приложения 3-6 к настоящим Правилам).

Дополнительно к документам, указанным в соответствующих утвержденных перечнях к настоящим Правилам:

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия бюджетного счета юридическому лицу наряду с документами, предусмотренными утвержденным перечнем, в Банк представляется также документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в Банке.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте, в Банк представляется, наряду с документами, предусмотренными в перечнях, письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, банк вправе принять вместо Банковской карточки альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (далее – «Альбом»).

Установления личности лиц, указанных в Альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, с использованием аналога собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банком в Банковских правилах.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк представляется, в случаях, установленных нормативными актами Банка России, наряду с документами, указанными в перечне, сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, а также письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих филиала кредитной организации, назначение на должности которых подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, в Банк дополнительно представляются документы, подтверждающие правовой статус кредитной организации по законодательству страны, на территории которой создана эта кредитная организация, в частности, документы, подтверждающие ее государственную регистрацию, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При открытии корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер по

борьбе с отмыванием доходов (ФАТФ) и имеющей место нахождения на территории такого иностранного государства, а также включенной в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства, не представляются следующие документы:

- лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

- документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы: Карточка с образцами подписей; документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия расчетного счета дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства дополнительно представляются документы, подтверждающие статус представительства.

Для открытия расчетного счета международной организации в Банк представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия расчетного счета обособленному подразделению международной организации для совершения операций этим обособленным подразделением (филиалом, представительством), находящимся на территории Российской Федерации, в банк дополнительно представляются положение об обособленном подразделении юридического лица и документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

Для открытия доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в Банк представляется, наряду с документами, предусмотренными в перечне, договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

Для открытия специального банковского счета в Банк представляются документы, аналогичные документам для открытия расчетного счета, корреспондентского счета или текущего счета, также Клиентом в Банк предоставляются иные документы, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих особый режим указанных счетов. Особенности режимов работы специальных счетов определяются соответствующими договорами между Банком и Клиентом.

При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику Банк должен располагать сведениями соответственно о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Банк снимает копию соответствующего договора.

Для открытия основного, специального банковского счета должника конкурсный управляющий представляет те же документы, что и для открытия расчетного счета, и дополнительно копию судебного акта о признании должника банкротом и об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника. При продлении полномочий конкурсного управляющего Сотрудник ООС распечатывает Определение арбитражного суда о продлении срока конкурсного производства с официального сайта по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://kad.arbitr.ru/>.

При открытии номинального счета, счета эскроу в Банк представляются сведения о

бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу.

При открытии залогового счета Банк также должен располагать сведениями о залогодержателе **залогового счета**.

Банк снимает копии с документов, содержащих соответствующие сведения.

Для открытия счета доверительного управления паевыми инвестиционными фондами и/или счета для учета оплаты инвестиционных паев (транзитных счетов) в Банк, наряду с документами, предусмотренными в перечне, представляются правила конкретного паевого инвестиционного фонда под управлением конкретной управляющей компании, утвержденные компетентным регистрирующим органом (Банком России), указанные правила являются договором, в соответствии с которым осуществляется оплата инвестиционных паев и доверительное управление имуществом паевого инвестиционного фонда.

Для открытия счета должника в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), а также для использования открытого счета должника в качестве основного, конкурсный управляющий представляет в Банк документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве), карточку (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.16 Правил).

В рамках процедуры реструктуризации долгов (ст. 213.11 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») физическое лицо - должник вправе открыть специальный банковский счет и распоряжаться денежными средствами, размещенными на нем, без согласия финансового управляющего. Сумма совершенных гражданином операций по распоряжению денежными средствами, размещенными на специальном банковском счете, не может превышать пятьдесят тысяч рублей в месяц.

По ходатайству гражданина арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на специальном банковском счете должника, которыми гражданин вправе ежемесячно распоряжаться.

Денежными средствами, размещенными на иных счетах (вкладах), должник распоряжается на основании предварительного письменного согласия финансового управляющего.

Для открытия специального банковского счета в рамках процедуры реструктуризации долгов физическое лицо – должник предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта о признании должника банкротом, введении в отношении него процедуры реструктуризации долгов, назначении финансового управляющего, карточку, доказательство того, что физическому лицу – должнику не открыт специальный банковский счет в иной кредитной организации (например, справку, предоставленную налоговым органом об отсутствии открытого специального банковского счета в иных кредитных организациях).

Банк уведомляет финансового управляющего об открытии специального банковского счета физическому лицу – должнику в срок - не позднее 5 (пяти) дней с момента открытия указанного счета.

Финансовый управляющий для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина, карточку (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.16 Правил).

Направление корреспонденции по запросам арбитражных управляющих сотрудником Банка, исполняющим запрос:

- в случае идентификации арбитражного управляющего при его личном присутствии в Банке, либо присутствии его представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, при предъявлении поверенным нотариально удостоверенной копии паспорта арбитражного управляющего, а также надлежаще заверенных копий иных документов, подтверждающих статус арбитражного управляющего, ответы на запросы направляются по адресу, указанному арбитражным управляющим в соответствующем запросе;

- при поступлении запросов от арбитражных управляющих, проверка статуса которых осуществляется Банком из публичных источников (сайты Арбитражных судов, СПО, Единый федеральный реестр сведений о банкротстве), ответы на запросы направляются по адресу для направления корреспонденции, указанному в соответствующем судебном акте (Определении, Решении) Арбитражного суда, при отсутствии такого адреса в судебном акте, по адресу, указанному в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве для приема заявлений кредиторов должника.

Для открытия публичного депозитного счета суда в Банк представляются:

- документ, определяющий правовой статус судебного органа, которому открывается счет;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

Для открытия публичного депозитного счета подразделений службы судебных приставов в Банк представляются:

- документ о правовом статусе подразделения службы судебных приставов, которому открывается счет;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

Для открытия публичного депозитного счета иному органу или лицу в Банк представляются:

- документ о правовом статусе органа, которому открывается счет, или документ, удостоверяющий личность лица, которому открывается счет, и документ, подтверждающий его статус в качестве лица, которое в соответствии с законом может принимать денежные средства в депозит;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

Для открытия публичного депозитного счета нотариуса в Банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Помимо указанных выше документов, при открытии депозитного счета, суды, подразделения службы судебных приставов, правоохранительные органы, нотариусы дополнительно представляют следующие документы:

- Заявление на открытие счета по установленной банком форме, подписанное лично физическим лицом – гражданином Российской Федерации, либо уполномоченным лицом физического лица – гражданина Российской Федерации (представителем);

- Документ, удостоверяющий личность физического лица, его представителя (представляется копия указанного документа, а также оригинал для сверки);

- Представитель дополнительно представляет доверенность с точным указанием объема и срока полномочий ему предоставленных.

- Договор банковского счета соответствующего вида в 2-х экземплярах по установленной Банком форме, подписанный Клиентом, либо Представителем Клиента.

- Дополнительные сведения (заполняется Клиентом или специалистом Банка на основании полного пакета документов, представленного Клиентом).

- Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты,

почтовый адрес (при наличии), иное).

- Список лиц, имеющих право использования аналога собственноручной подписи Клиента (электронный ключ) при использовании Клиентом системы «ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ iBank2».

Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть банковский счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

(Документы представляются Клиентом в соответствии с действующим перечнем документов, подготовленным Банком в соответствии с требованиями настоящих Правил, на основании которых Банк осуществляет документирование сведений о Клиенте).

Банк вправе открывать публичные депозитные счета, при условии соответствия Банка требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации к кредитным организациям, которые вправе открывать публичные депозитные счета.

5.1.3.1. Порядок открытия (закрытия) временного (накопительного) счета

Для внесения учредителями вкладов в уставный капитал при создании юридического лица до его государственной регистрации Банк открывает временный (накопительный) счет юридическому лицу, находящемуся в стадии государственной регистрации.

Временные (накопительные) счета открываются: обществам с ограниченной и дополнительной ответственностью, производственным кооперативам, при этом договор банковского счета между Банком и Клиентом не заключается.

Временные (накопительные) счета открываются на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета.

Контроль за величиной оплаченной части уставного капитала (взносов учредителей) Банк не осуществляет.

Расходные операции с денежными средствами по временным (накопительным) счетам не допускаются, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами.

Сообщения в налоговый и регистрирующий органы об открытии временного (накопительного) счета не направляются.

Для открытия временного (накопительного) счета учредители юридического лица представляют комплект документов, согласно перечню документов, необходимых для открытия накопительного счета.

Получив представленные учредителями юридического лица документы для открытия временного (накопительного) счета, Ответственный сотрудник ООС:

- проводит проверку полученных документов (имеющиеся по документам замечания доводятся до сведения Клиента в устном виде);
- подписывает заявление у Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления;
- осуществляет открытие временного (накопительного) счета Клиенту:
 - * присваивает счету Клиента номер в соответствии со схемой нумерации счетов;
 - * заводит данные о Клиенте в АБС в соответствии с установленным в Банке и настоящим документом порядком.
- на заявлении Клиента об открытии счета проставляет номер счета Клиента;
- помещает указанные документы в юридическое дело по временному (накопительному) счету Клиента.

Учредители - физические лица вносят денежные средства в оплату уставного капитала на временный (накопительный) счет как в наличной, так и безналичной форме, учредители - юридические лица вносят денежные средства на временный (накопительный) счет только в безналичном порядке.

Учредитель (ли) вправе внести на временный (накопительный) счет денежные средства от своего имени в оплату уставного капитала в размере и сроки, определенные в соответствии с Учредительными и иными документами (протокол, решение, договор о создании общества с ограниченной ответственностью и др.) Клиента.

Закрытие временного (накопительного) счета производится в следующих случаях:

- * После государственной регистрации юридического лица и открытия ему расчетного счета;
- * При отказе регистрирующего органа в государственной регистрации юридического лица;
- * При принятии учредителями юридического лица до его государственной регистрации решения о прекращении процедуры создания юридического лица;
- * После государственной регистрации юридического лица и отказа Клиента об открытии ему расчетного счета в Банке.

После государственной регистрации юридического лица открывается расчетный счет Клиенту в соответствии с Банковскими Правилами.

При отказе регистрирующего органа в регистрации юридического лица (принятии решения учредителями о прекращении создания юридического лица), учредителем (ми) организации в Банк представляются:

- нотариально заверенная копия решения регистрирующего органа об отказе в регистрации юридического лица;
- справка, выданная Банком об открытии временного (накопительного) счета;
- заявление о закрытии счета по форме Банка с указанием реквизитов для перевода денежных средств, находящихся на временном (накопительном) счете;
- документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лица, обратившегося в Банк.

При принятии учредителями юридического лица до его государственной регистрации решения о прекращении процедуры создания юридического лица, учредителем(ми) организации в Банк представляются:

- Протокол (Решение) о прекращении создания организации и о закрытии в связи с этим временного (накопительного) счета с указанием точных реквизитов для перевода уставного капитала;
- справка, выданная Банком об открытии временного (накопительного) счета;
- заявление о закрытии счета по форме Банка;
- документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лица, обратившегося в Банк.

После государственной регистрации юридического лица и отказа Клиента от открытия ему Счета в Банке, единоличный исполнительный орган представляет в Банк:

- оригинал выписки из ЕГРЮЛ;
- заявление о закрытии временного (накопительного) счета с указанием точных реквизитов для перевода денежных средств, поступивших в оплату уставного капитала;
- протокол (решение) уполномоченного органа юридического лица, подтверждающий полномочия руководителя;
- справку об открытии расчетного счета, выданную Банком, в котором Клиенту открыт расчетный счет;
- документ, удостоверяющий личность руководителя организации.

Для идентификации подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, Банк руководствуется представленным Клиентом заявлением о закрытии банковского счета, подписанным единоличным исполнительным органом собственноручно в присутствии уполномоченного сотрудника Банка с проставлением оттиска печати юридического лица на указанном заявлении.

При представлении учредителями/руководителем оригиналов документов ответственный (уполномоченный) сотрудник ООС снимает с них копии заверяет их в порядке, установленном настоящими Правилами. Оригиналы документов возвращаются учредителям/руководителю.

Все принятые от Клиента документы (копии данных документов) после исполнения ответственный сотрудник ООС помещает в Юридическое дело Клиента и проставляет на юридическом деле отметку «Счет закрыт», дату закрытия счета и передает дело на хранение в архив.

Глава 6. Открытие счетов по вкладам (депозитам)

6.1. Для открытия

- физическому лицу – гражданину Российской Федерации,
- индивидуальному предпринимателю,
- физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
- физическому лицу, являющемуся иностранным гражданином,
- индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином,
- юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации,
- юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации,
- структурному подразделению юридического лица счета по вкладу (депозиту) в Банк представляются документы, аналогичные документам, представляемым для открытия указанными лицами договоров банковского счета соответственно.

В случае если Клиент уже имеет открытый банковский счет, Банк при открытии Клиенту счета по вкладу (депозиту) проверяет полноту и достоверность уже представленных для открытия банковского счета документов, идентифицирует личность Клиента (его представителя) на момент его обращения в Банк за открытием счета по вкладу (депозиту) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, проверяет иные сведения о Клиенте из публичных источников. При отсутствии каких-либо изменений и дополнений в имеющихся в Юридическом деле Клиента документах, а также при отсутствии ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и/или иными локальными нормативными актами Банка, для открытия счета банковского вклада (депозита), на основании Заявления Клиента и подписанного сторонами договора банковского вклада (депозита) Банк открывает Клиенту счет банковского вклада (депозита). При наличии изменений и дополнений в документах Клиента, последний представляет их надлежаще удостоверенные копии в Банк для пополнения Юридического дела, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Представление отдельного комплекта документов для открытия счета банковского вклада (депозита) Клиенту не требуется. Банк вправе запросить оригиналы документов, содержащихся в действующем перечне документов, необходимых для открытия Клиенту счета по вкладу (депозиту). При наличии ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и/или иными локальными нормативными актами Банка, счет банковского вклада (депозита) может быть открыт Банком только после снятия таких ограничений.

В случаях, когда в целях открытия счета банком проведена идентификация клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, документ, удостоверяющий личность физического лица и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) не представляются.

Глава 7. Порядок изготовления Банком документов, используемых при открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов, а также порядок изготовления и заверения Банком копий документов, представляемых Клиентом (общий порядок)

7.1. Для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) в Банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

При представлении Клиентом оригиналов документов Уполномоченный работник соответствующего структурного подразделения Банка может изготовить копии представленных оригиналов документов для последующего помещения их в Юридическое дело Клиента. При этом Уполномоченный работник соответствующего структурного подразделения Банка проставляет на указанной копии документа отметку «копия верна» и указывает свою фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, дату заверения, а также проставляет собственноручную подпись и

оттиск печати или штампа Банка, установленного для этих целей приказом Председателя Правления Банка.

При представлении Клиентом - юридическим лицом копий документов, заверенных Клиентом - юридическим лицом, копии документов должны содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа) Клиента.

Копии документов, заверенные Клиентом - юридическим лицом, принимаются Банком при условии установления Уполномоченный работник соответствующего структурного подразделения Банка их соответствия оригиналам документов. На принятой от Клиента - юридического лица изготовленной им копии документа Уполномоченный работник соответствующего структурного подразделения Банка проставляет отметку «сверено с оригиналом», указывает свою фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, а также проставляет дату заверения и оттиск печати или штампа Банка, установленного для этих целей приказом Председателя Правления Банка.

Электронный учредительный документ, подписанный КЭП ФНС приравнивается к оригиналу документа на бумажном носителе, подписанному ФНС РФ.

В случае значительного объема внутреннего документа, представленного Клиентом - юридическим лицом, данные из которого необходимы для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета, в Банк может представляться заверенная выписка из внутренних документов, образующихся в деятельности Клиента – юридического лица либо заверенная выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности данного Клиента – юридического лица и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомственен) Клиент – юридическое лицо.

Выписка из внутренних документов, образующихся в деятельности Клиента - юридического лица, может быть заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверена Клиентом - юридическим лицом, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента - юридического лица.

Выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Клиента - юридического лица и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которому подведомственен) Клиент - юридическое лицо, может быть заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверена юридическим лицом (органом власти), в ведении которого находится (которому подведомственен) Клиент, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа) юридического лица (органа власти), если иной порядок заверения выписки из документов не определен соответствующим юридическим лицом (органом власти).

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность Клиента (его представителя), сотрудник Банка копирует указанный документ в полном объеме, либо его отдельные страницы, содержащие сведения, необходимые для идентификации Клиента (установления личности лица, личность которого необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту)), депозитного счета.

7.2. Документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными

договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Должностное лицо Банка (иной сотрудник Банка), имеющее (имеющий) степень (квалификацию), предусматривающую возможность выполнения функций переводчика по соответствующему иностранному языку (соответствующим иностранным языкам), вправе осуществить для использования в Банке перевод на русский язык документов, необходимых для представления в Банк в целях открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), составленных на иностранном языке. Перевод должен быть подписан лицом, осуществившим перевод, с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) и имеющейся у него степени (квалификации).

Глава 8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

8.1. Карточка оформляется по форме, **предусмотренной Правилами**, (Приложение 1 к настоящим Правилам) и представляется Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитному счету.

8.2. Карточка заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается.

8.3. Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки. Использование копий карточки, полученных на множительной технике, допускается при условии, что копирование производится без искажения.

Оригинал Карточки передается работнику Банка, ответственному за хранение оригиналов Карточек с образцами подписей, для последующей работы.

Изготовленные на бумажном носителе копии карточки должны быть заверены подписью главного бухгалтера Банка (его заместителя) либо сотрудника Банка, уполномоченного распорядительным актом Банка оформлять карточку в соответствии с пунктом 8.13 настоящих Правил (далее - уполномоченное лицо).

Вместо копий возможно использование дополнительных экземпляров карточек, представленных Клиентом.

В случае обслуживания Банком нескольких счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету.

Допускается использование Банком копии Карточки, полученной с использованием сканирующих устройств, заверенной аналогом собственноручной подписи главного бухгалтера Банка (его заместителя), либо уполномоченного лица. При этом должна обеспечиваться возможность воспроизведения без искажения копии Карточки, полученной с использованием сканирующих устройств, на бумажном носителе.

8.4. Бланки Карточек изготавливаются Клиентами или Банком самостоятельно.

Принятие Банком Карточки с иным количеством или расположением полей не допускается.

Допускается произвольное количество строк в полях «Клиент (владелец счета)», «Выданы денежные чеки», «Прочие отметки», «Фамилия, имя, отчество» и «Образец подписи» с учетом количества лиц, наделенных правом подписи, а также в поле «№ счета» в случае, предусмотренном пунктом 8.3 настоящих Правил.

При изготовлении Карточки допускается подстрочное указание перевода полей Карточки на языках народов Российской Федерации, а также на иностранных языках.

Поле «Образец оттиска печати» должно предусматривать возможность проставления оттиска

печати, не выходя за границы данного поля.

85. В Карточке указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.

Право подписи принадлежит Клиенту – физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу Клиента – юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным сотрудникам (работникам), наделенным правом подписи Клиентом – юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Право подписи может принадлежать только сотрудникам (работникам) Клиента – юридического лица, за исключением следующих случаев:

- право подписи может быть передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета;
- если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) либо сотрудникам (работникам) Клиента – юридического лица право подписи от имени Клиента – юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности;
- если в качестве лица, наделенного правом подписи, выступает единоличный исполнительный орган управляющей организации.

Руководитель обособленного подразделения Клиента – юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий, вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, наделить правом подписи сотрудников (работников) данного обособленного подразделения.

8.6. В карточке, представляемой Клиентом – юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, если иное количество подписей не определено Соглашением между Банком и Клиентом – юридическим лицом (Соглашением о сочетании подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на банковских счетах Клиента). Этим же Соглашением определяются возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

В Соглашении между Банком и Клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем может быть указана одна любая из собственноручных подписей, указанных в актуальной (действующей) банковской карточке (и/или временной банковской карточке). Действие настоящего абзаца распространяется на договорные отношения, возникшие между Банком и Клиентом, до введения в действие настоящей редакции Правил.

При открытии счета Клиенту указанное Соглашение содержится в Заявлении о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в КБ «МКБ» (ПАО).

8.7. Единоличный исполнительный орган Клиента – юридического лица, индивидуальный предприниматель, могут не указываться в Карточке в качестве лиц, наделенных правом подписи, при условии наделения правом подписи иных лиц.

8.8. Для оформления карточки посольству или консульству представляются только

документы, подтверждающие статус лиц, указанных в карточке. Если ратифицированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке международным договором предусмотрено право должностного лица посольства или консульства свидетельствовать подлинность подписей сотрудников соответствующего посольства или консульства, то Банк принимает Карточку, в которой подлинность подписей данных сотрудников засвидетельствована указанным должностным лицом.

8.9. По счету эскроу право подписи может быть передано бенефициару счета эскроу на основании договора счета эскроу, иного договора, по которому эскроу-агентом является Банк. В этом случае в Банк представляется Карточка, для цели оформления которой бенефициар счета эскроу рассматривается в качестве Клиента Банка.

8.10. Право подписи может быть передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) либо сотрудникам (работникам) Клиента - юридического лица право подписи от имени Клиента - юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

В качестве лица, наделенного правом подписи, может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

8.11. Образец оттиска печати юридического лица (филиала, представительства), проставляемого Клиентом в карточке, должен соответствовать печати, которую имеет Клиент.

Временная администрация по управлению кредитной организации вправе проставить оттиск печати, изготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим порядок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий вправе проставить, оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации), внешнего управления.

8.12. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть удостоверена нотариально. Банк принимает Карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.

8.13. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица в следующем порядке:

8.13.1. Уполномоченный работник Банка устанавливает личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность.

8.13.2. Уполномоченный работник Банка устанавливает полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения учредительных документов Клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями.

8.13.3. Лица, указанные в карточке, в присутствии уполномоченного работника проставляют собственноручные подписи в соответствующем поле Карточки. В незаполненных строках проставляются прочерки.

8.13.4. В подтверждение совершения подписей указанных лиц в присутствии Уполномоченного работника. Уполномоченный работник Банка в помещении Банка производит надпись в поле «Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей» Карточки следующего содержания:

«Я (полностью должность, фамилия и инициалы Уполномоченного работника), удостоверяю подлинность подписи(ей) (полностью фамилия и инициалы лица (лиц), которая(ые) сделана(ы) в моем присутствии. Личность(ти) подписавшего(ших) установлена(ы), полномочия его(их) проверены».

Текст удостоверительной надписи может быть оформлен электронным способом, проставлен штампом или написан собственноручно Уполномоченным работником. В конце удостоверительной надписи Уполномоченный работник указывает дату удостоверения Карточки с

образцами подписей и проставляет собственноручную подпись, которая скрепляется печатью Уполномоченного подразделения Банка, определенной для этих целей приказом Председателя Правления Банка.

8.14. Карточка действует до прекращения последнего из заключенных между Банком и Клиентом договоров: договора банковского счета, закрытия счета по вкладу (депозиту), депозитного счета, либо до ее замены новой Карточкой.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) либо прекращения использования печати, оттиск которой проставлен в карточке, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы клиента - юридического лица либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентом представляется новая карточка.

Представление в Банк новой карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи. Банк не вправе принимать новую карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в Банк ранее и Банк ими уже располагает.

Банк вправе самостоятельно вносить изменения в поля «Банк», «Отметка банка», «№ счета», «Выданы денежные чеки» Карточки.

При обнаружении ошибки в Карточке образцов подписей, оформленной в соответствии с п.8.13 настоящих Правил, уполномоченный сотрудник – Начальник ООС, либо, лицо, исполняющее его обязанности, вносит изменения или исправления путем зачеркивания текста тонкой чертой так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое, и делает надпись следующего содержания:

«Зачеркнуто «___», исправленному «___» верить, должность, фамилия, инициалы уполномоченного сотрудника – Начальника ООС, либо, лица, исполняющего его обязанности, дата надписи; либо: «Зачеркнуто «_____», должность, фамилия, инициалы уполномоченного сотрудника – Начальника ООС, либо лица, исполняющего его обязанности, дата надписи.

8.15. В случае если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в Карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, к Карточке представляются временные карточки, оформленные в порядке, установленном настоящими Правилами. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне Карточки проставляется отметка «*Временная*».

8.16. Удостоверение подлинности подписей лиц, наделенных правом подписи, при замене Карточки проводится Уполномоченным работником Банка в порядке, установленном настоящими Правилами.

При замене Карточки Уполномоченный работник изымает оригинал ранее действующей Карточки у работника Банка, ответственного за хранение оригиналов Карточек и все копии данной Карточки у работников Банка, использующих в работе копии Карточек.

В установленном настоящими Правилами порядке, Уполномоченным работником изготавливается и заверяется необходимое для работы количество копий новой Карточки Клиента. Оригинал Карточки передается работнику Банка, ответственному за хранение оригиналов Карточек, а копии соответствующим работникам Банка, использующим в работе копии Карточек.

Оригинал Карточки, утратившей силу, перечеркивается на оборотной стороне, в правом верхнем углу Карточки уполномоченный работник указывает «Аннулировано» и дату прекращения действия данной Карточки и помещается в Юридическое дело Клиента. Копии утратившей силу Карточки уничтожаются Уполномоченным работником Банка.

Если между Клиентом и Банком заключен договор на использование Клиентом системы Дистанционного банковского обслуживания, то Уполномоченное подразделение передает работнику Банка, обеспечивающему проведение операций Клиентов с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания, информацию о смене лиц, указанных в Карточке, в день замены Карточки.

Лицевая и обратная стороны Карточки заполняются в порядке, установленном Приложением 2 к настоящим Правилам.

Карточка может не представляться при открытии счета физическому лицу при условии, что:

-договором предусмотрено, что перечисление денежных средств с указанного счета осуществляется исключительно на основании заявления Клиента - физического лица (бенефициара счета эскроу), а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком;

-договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;

-открытие физическому лицу текущего счета производится для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа;

-ни депонент счета эскроу, ни бенефициар счета эскроу не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

Вместо Карточки может представляться Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, по форме, установленной договором или обычаями делового оборота.

Проставляя подпись в поле «Подпись Клиента», Клиент обязан проверить внесенные в Карточку сведения о Клиенте и правильность их написания.

Глава 9. Закрытие банковского счета

9.1. Основанием для закрытия счета Клиента является прекращение договора банковского счета в случаях:

-расторжения Договора банковского счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- ликвидации Клиента;

- исключения Клиента из единого государственного реестра юридических лиц, единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

- прекращения деятельности Клиента путем реорганизации.

9.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации Договор банковского счета может быть расторгнут (прекращен):

• по соглашению сторон;

• в одностороннем внесудебном порядке по инициативе Клиента или по инициативе Банка;

• на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

• по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Не является закрытием Счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России (в частности, вследствие реорганизации Клиента или обслуживающей его кредитной организации, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

В этом случае Банк в одностороннем порядке осуществляет изменение номера банковского счета с уведомлением Клиента в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Банковскими правилами и/или соответствующим договором.

9.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента - гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, и операций по этому счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

При отсутствии в течение двух лет или в течение иного предусмотренного договором банковского счета срока операций по этому счету Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным договором. При этом указанный срок в любом случае не может быть менее шести

месяцев. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.

9.3.1. Если у Банка имеется обоснованное, документальное подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не представил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение, а так же в случае направления запроса - согласия (отказа от представления согласия) на передачу информации и в иностранный налоговый орган, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента, и расторгнуть в одностороннем порядке Договор банковского счета, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 рабочих дней до дня расторжения договора.

9.3.2. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ (Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица), в частности в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

9.4. По инициативе Клиента договор банковского счета может быть расторгнут в любое время на основании его письменного заявления, в том числе направленного по системе ДБО или почтой России на закрытие счета, с учетом условий договора банковского счета.

9.4.1. Наличие неоплаченных расчетных документов по счету Клиента не ограничивает возможность закрытия счета по инициативе Клиента.

9.4.2. При наличии решений о приостановлении операций по счету в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

- в случае отсутствия денежных средств на счете договор банковского счета расторгается и счет закрывается. При этом до отмены решения налогового органа о приостановлении операций по счету новый счет Клиенту не может быть открыт.
- в случае наличия денежных средств на счете и при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

9.5. После получения от Клиента Заявления о расторжении Договора банковского счета в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней, Банк:

- выдает остаток денежных средств Клиенту в наличной денежной форме, (с учетом требований, установленных Указанием Банка России от 07 октября 2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»);
- переводит остаток денежных средств по указанным в распоряжении Клиента банковским реквизитам на иной счет Клиента;
- списывает в доходы Банка.

При закрытии банковского счета, в случае смены единоличного исполнительного органа, иных изменениях Карточка в Банк не представляется.

9.6. Для закрытия банковского счета должника в ходе конкурсного производства, в ходе реализации имущества гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), конкурсный управляющий (финансовый управляющий) представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) (об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина), письменное заявление о закрытии банковского счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на счете, реквизитов банка получателя

средств. В случае если распоряжение о переводе остатка денежных средств по банковскому счету составляется и подписывается Банком, Карточка в Банк не представляется.

9.7. При получении от Клиента заявления о закрытии счета Уполномоченный работник Банка:

- проверяет правильность оформления заявления на закрытие счета и полномочия Клиента, после чего проставляет отметку о принятии заявления о закрытии счета к рассмотрению;
 - передает заявление на закрытие счета Клиента для визирования в Управление кредитования, сотрудники которого проверяют наличие действующих финансовых, имущественных и иных обязательств Клиента перед Банком, Управление финансового мониторинга и валютного контроля, сотрудники которого проверяют обновление сведений по Клиенту, наличие иной информации, предоставляемой Клиентом, в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и локальных актов Банка, Отдел правового обеспечения пассивных операций Юридического управления, сотрудники которого проверяют правильность, полноту и актуальность сведений, указанных в заявлении на закрытие счета Клиента, Отдел автоматизации Управления автоматизации, сотрудники которого снимают Клиента с обслуживания по системе «Интернет-Клиент iBank2», Управление бухгалтерского учета и отчетности, сотрудники которого проверяют отсутствие задолженности по ссудным и бухгалтерским счетам, связанным с выдачей/ погашением кредитов, банковских гарантий, иные сведения, в другие структурные подразделения Банка (в случае необходимости), а также принимает чековую книжку Клиента с неиспользованными чеками, которые одновременно должны погасить каждый принятый неиспользованный денежный чек путем вырезания из него части, предназначенной для подписи;
 - в случае не согласования структурным подразделением Банка заявления о закрытии счета, данное подразделение информирует Клиента путем мотивированного отказа в закрытии счета в письменном виде в сроки, предусмотренные Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И;
 - передает заявление на закрытие счета Уполномоченному работнику Управления предоставления услуг, который проверяет соответствие подписей и оттиска печати, проставленных на заявлении, образцам, содержащимся в Карточке с образцами подписей Клиента, наличие очереди неисполненных в срок распоряжений по счету, наличие имеющейся неоплаченной задолженности Клиента перед Банком в соответствии с Тарифами Банка (при наличии задолженности, указывает в заявлении на закрытие счета сумму задолженности и дату помещения расчетного документа в очередь неоплаченных в срок документов), остаток денежных средств на счете и ставит свою визу;
 - после процедуры подписания и визирования всеми заинтересованными подразделениями Банка, Уполномоченный работник передает заявление на закрытие банковского счета Клиента Председателю Правления Банка (либо иному уполномоченному должностному лицу Банка) на подпись;
 - передает заявление Главному бухгалтеру Банка (его заместителю), который дает распоряжение на закрытие счета в АБС посредством подписания заявления.
 - на основании заявления, подписанного всеми должностными лицами, указанными в заявлении на закрытие банковского счета Клиента, Уполномоченный работник осуществляет закрытие счета в АБС и вносит запись о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов:
 - при отсутствии денежных средств на банковском счете - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком заявления о закрытии счета к рассмотрению;
 - при наличии на банковском счете денежных средств - не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета Клиента;
 - проставляет на заявлении Клиента отметку о закрытии счета, дату закрытия и свою подпись;
 - помещает заявление на закрытие счета в Юридическое дело Клиента.
- Датой закрытия счета является дата внесения записи о закрытии соответствующего счета в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде в установленном Банке порядке;
- в течение 3 (трех) рабочих дней со дня закрытия счета направляет электронное сообщение

налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета согласно Положению Банка России «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета» от «07» сентября 2007 г. № 311-П;

- оформляет Сообщение Клиенту о закрытии счета;
- изымает у работника Банка, ответственного за хранение оригиналов Карточек с образцами подписей, оригинал Карточки с образцами подписей, перечеркивает оборотную сторону, в правом верхнем углу указывает «Аннулировано», а также дату закрытия счета;
- изымает у работников Банка, использующих в работе копии Карточек, копии Карточки с образцами подписей для последующего уничтожения;
- перечеркивает обложку Юридического дела, ставит отметку «Счет закрыт» и дату закрытия счета.

При внесении изменений связанных/не связанных с внесением в учредительные документы Клиента, при смене единоличного исполнительного органа, состава участников общества, его реорганизации, и иных изменений с последующим расторжением договора банковского счета и закрытием счетов Клиента, в Банк представляются все необходимые документы для идентификации, заявление на закрытие счета по форме Банка, с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств, подписанное должностным лицом Клиента в присутствии сотрудника Банка (в данном случае, указанные изменения вносятся в АБС, Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не оформляться).

9.8. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций на этом Счете Клиента-физического лица, при отсутствии в течение 1 (одного) года операций на Счете Клиента-юридического лица, индивидуального предпринимателя (если договором банковского счета не предусмотрено иное) Уполномоченный работник Банка вправе:

- оформить Уведомление о намерении закрытия расчетного счета (Приложение 10, 10.1. к настоящим Правилам), получить визы от заинтересованных подразделений Банка (Управления кредитования, Управления финансового мониторинга и валютного контроля, Отдела правового обеспечения пассивных операций Юридического управления, Управления автоматизации, Управления бухгалтерского учета и отчетности, Управления предоставления услуг) и подписать Уведомление о намерении закрытия расчетного счета у Председателя Правления (иного уполномоченного должностного лица).

В этом случае Уполномоченный работник Банка:

- направляет Уведомление о намерении закрытия расчетного счета Клиенту заказным письмом с уведомлением о получении;
- помещает в Юридическое дело:
 - копию Уведомления о намерении закрытия расчетного счета;
 - квитанцию об отправке письма Клиенту (при наличии);
- по истечении двух месяцев со дня направления Клиенту Уведомления о намерении закрытия расчетного счета (дата отправки уведомления Клиенту почтой), если на счет Клиента не поступили денежные средства, и Клиент не выразил письменного возражения против закрытия счета, оформляет Распоряжение о закрытии счета (Приложение 8; 8.1 (для Клиентов - юридических лиц/индивидуальных предпринимателей; Приложение 9 (для Клиентов – физических лиц) к настоящим Правилам), получает визы от сотрудников подразделений Банка, указанных в соответствующих Распоряжениях, подписывает Распоряжение о закрытии счета у Председателя Правления Банка (либо иного уполномоченного должностного лица Банка) и главного бухгалтера (его заместителя) Банка и осуществляет закрытие счета в АБС с последующим внесением записи о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов;
- в течение 3 (трех) рабочих дней со дня закрытия счета направляет электронное сообщение налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии (закрытии) банковского счета согласно Положению Банка России № 311-П;
- изымает у работника Банка, ответственного за хранение оригиналов Карточек с образцами подписей, оригинал Карточки с образцами подписей, оборотную ее сторону перечеркивает, в правом верхнем углу указывает «Аннулировано», а также дату закрытия расчетного счета;
- изымает у работников Банка, использующих в работе копии Карточек, копии Карточки с образцами подписей для последующего уничтожения;

- ставит на Юридическом деле отметку «Счет закрыт» и дату закрытия Счета.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о закрытии счета Клиента, либо неполучения Банком в течение этого срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Уполномоченный работник Управления предоставления услуг Банка, осуществляет перевод остатка денежных средств Клиента на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 июля 2013 г. № 3026-У «О специальном счете в Банке России» (далее – Указание Банка России № 3026-У) на основании внутреннего распорядительного акта Уполномоченного работника ООС Банка.

Платежное поручение для перевода денежных средств на специальный счет составляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». В качестве наименования плательщика, банка плательщика указывается наименование банка, наименования получателя, банка получателя - наименование подразделения Банка России, номера счета получателя - номер лицевого счета, открытого на основании заявления об открытии специального счета, в назначении платежа указывается текст - «Перевод денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России согласно пункту 6 статьи 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации».

При наличии остатка в валюте отличной от рубля, перевод осуществляется после конвертации суммы остатка по официальному курсу Банка России на день перевода.

После перевода остатка денежных средств на специальный счет, банковский счет (вклад) Клиента закрывается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк устанавливает право обратившегося лица на получение остатка: остаток выдается только самому Клиенту. В случае обращения иных лиц, Банк имеет право требовать от обратившегося лица, представления документов, подтверждающих право получения остатка денежных средств, в случаях, когда такое право установлено законодательством Российской Федерации.

Для перечисления денежных средств по требованию о возврате остатка денежных средств Банк представляет в подразделение Банка России заявление о возврате денежных средств со специального счета (в письменном виде по утвержденной форме), в котором указываются номер лицевого счета, в качестве наименования получателя средств и банка получателя - наименование Банка, сумма денежных средств, подлежащих возврату со специального счета, в качестве основания - текст «Возврат денежных средств со специального счета в Банке России согласно пункту 6 статьи 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации».

Заявление о возврате денежных средств со специального счета подписывается уполномоченными должностными лицами Банка, наделенными правом подписи в соответствии с имеющейся в подразделении Банка России карточкой образцов подписей и оттиска печати. Подписи уполномоченных должностных лиц Банка заверяются оттиском печати банка. Заявление о возврате денежных средств представляется в подразделение Банка России в порядке, определенном в пункте 2 Указания Банка России № 3026-У.

Возврат денежных средств Банку осуществляется в пределах суммы денежных средств, ранее перечисленных Банком на специальный счет, на основании платежного поручения, составляемого подразделением Банка России в соответствии с Положением Банка России № 383-П. В качестве наименования плательщика и банка плательщика указываются наименование подразделения Банка России, в качестве номера счета плательщика - лицевой счет, открытый для зачисления денежных средств на специальный счет, в качестве наименования получателя средств и банка получателя - наименование Банка, представившего заявление о возврате денежных средств со специального счета, в назначении платежа - текст «Возврат денежных средств со специального счета в Банке России согласно пункту 6 статьи 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации на основании заявления», а также дата заявления.

Денежные средства возвращаются на корреспондентский счет Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем приема подразделением Банка России заявления о возврате денежных средств со специального счета.

Выдача денежных средств юридическим лицам наличными проводится с учетом требований,

установленных Указанием Банка России от 07 октября 2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

Возврат денежных средств обратившемуся лицу Банком осуществляется в валюте РФ, в пределах суммы денежных средств, ранее перечисленных Банком на специальный счет, проценты на остатки денежных средств на специальном счете не начисляются и не уплачиваются.

99. При закрытии счета Клиента закрытию подлежат и все внутрибанковские счета, открытые Банком для обслуживания данного счета Клиента в рамках его деятельности.

Расчетные документы, поступившие в Банк после закрытия счета, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием причины возврата и даты закрытия счета.

Уполномоченный работник не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия счета, информирует по системе электронного документооборота о факте закрытия счета сотрудника Банка, обеспечивающего проведение операций Клиентов с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания. Отключение Клиента от системы Дистанционного банковского обслуживания осуществляется на условиях соответствующего договора.

9.10. При расторжении договора номинального счета Банк осуществляет перевод остатка денежных средств платежным поручением на другой номинальный счет Клиента - владельца счета или выдает бенефициару наличными денежными средствами либо (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или договором номинального счета, либо не вытекает из существа отношений) осуществляет перевод платежным поручением по указанию бенефициара на другой счет.

9.11. Если иное не предусмотрено соглашением Клиента - депонента и бенефициара при расторжении договора счета эскроу остаток денежных средств по счету Банк выдает Клиенту-депоненту наличными денежными средствами или осуществляет перевод денежных средств Клиенту - депоненту платежным поручением либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару - выдает бенефициару наличными денежными средствами или осуществляет перевод денежных средств бенефициару платежным поручением.

9.12. Закрытие Счета в случае прекращения деятельности юридического лица:

9.12.1. В связи с ликвидацией:

Юридическое лицо может быть ликвидировано по решению его учредителей (участников) или органа юридического лица, уполномоченного на то учредительным документом, в том числе в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, с достижением цели, ради которой оно создано.

Юридическое лицо может быть ликвидировано по решению суда в случаях, установленных законом.

Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо - прекратившим существование, после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц (п. 9 ст.63 ГК РФ).

Ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

9.12.2. В связи с исключением юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц (как недействующее юридическое лицо):

Юридическое лицо, которое в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не представляло документы отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счету, признается фактически прекратившим свою деятельность (далее - недействующее юридическое лицо).

Такое юридическое лицо может быть исключено из единого государственного реестра юридических лиц в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.12.3. В связи с реорганизацией юридического лица:

Реорганизация юридического лица может быть осуществлена по решению его учредителей (участников) или органа юридического лица, уполномоченного на то учредительным документом

в форме: слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования².

Юридическое лицо считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

При слиянии юридических лиц права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу.

При присоединении юридического лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица.

При разделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с передаточным актом.

При выделении из состава юридического лица одного или нескольких юридических лиц к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

9.13. Сведения о процессе ликвидации юридического лица и прекращении деятельности юридического лица в результате его ликвидации, об исключении юридического лица, о процессе реорганизации юридического лица и прекращении его деятельности в результате его реорганизации, содержатся в ЕГРЮЛ.

Договор банковского счета считается прекратившим свое действие с даты внесения соответствующей записи о прекращении деятельности юридического лица в ЕГРЮЛ.

Прекращение действия договора банковского счета является основанием для закрытия банковского счета Клиента.

9.14. Процедура закрытия Счета в связи с прекращением деятельности юридического лица: Уполномоченный работник ООС самостоятельно запрашивает и распечатывает Выписку из ЕГРЮЛ в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа.

Договор банковского счета считается прекратившим свое действие с даты внесения соответствующей записи о прекращении деятельности юридического лица в ЕГРЮЛ.

Прекращение действия договора банковского счета является основанием для закрытия банковского счета Клиента.

9.14.1. Процедура закрытия Счета в связи с прекращением деятельности юридического лица: Уполномоченный работник ООС самостоятельно запрашивает и распечатывает Выписку из ЕГРЮЛ в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа.

До начала процедуры закрытия счета в случае прекращения деятельности юридического лица в связи с реорганизацией Уполномоченный работник ООС:

- получает сведения о правопреемнике реорганизованного Клиента на официальном сайте Вестника государственной регистрации по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.vestnik-gosreg.ru> в разделе «Поиск и мониторинг предприятий» (<http://www.vestnik-gosreg.ru/search/>);
- запрашивает и распечатывает Выписку из ЕГРЮЛ в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа по правопреемнику реорганизованного Клиента Банка;
- оформляет и подписывает Уведомления о наличии банковского(их) счета(ов) у реорганизованного Клиента Банка (Приложение 11 к настоящим Правилам) без указания информации, являющейся банковской тайной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, у Председателя Правления (иного уполномоченного должностного лица);

² Положения о закрытии Счета в соответствии с настоящим подпунктом не распространяются на юридические лица, реорганизованные в форме преобразования.

- направляет Уведомление о наличии банковского(их) счета(ов) у реорганизованного Клиента Банка правопреемнику реорганизованного Клиента заказным письмом с уведомлением о получении;
- помещает в Юридическое дело копию Уведомления о наличии банковского(их) счета(ов) у реорганизованного Клиента Банка с копией квитанции об отправке письма правопреемнику Клиента (при наличии);
- по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня направления правопреемнику реорганизованного Клиента Уведомления о наличии банковского(их) счета(ов) у реорганизованного Клиента Банка (дата отправки Уведомления правопреемнику Клиента почтой), если правопреемник реорганизованного Клиента отказался от обслуживания в Банке либо не ответил на Уведомление о наличии банковского(их) счета(ов) у реорганизованного Клиента Банка, не заявил о своих правах на распоряжение расчетным счетом реорганизованного Клиента и остатком денежных средств на нем (при наличии) с предоставлением всех необходимых документов, Уполномоченный работник ООС производит действия в соответствии с подпунктами 9.14.1, 9.14.2 настоящих Правил.

Закрытие Счета при нулевом остатке денежных средств на банковском счете (счетах) Клиента:

Уполномоченный работник ООС:

- оформляет Распоряжение на закрытие Счета (Приложение 8 к настоящим Правилам) и осуществляет закрытие счета в АБС с последующим внесением записи о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов (распоряжение на закрытие Счета подписывает Председатель Правления Банка, либо уполномоченное лицо, его замещающее);
- в течение 3 (трех) рабочих дней со дня закрытия счета направляет электронное сообщение налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов о закрытии банковского счета согласно Положению Банка России № 311-П;
- распечатывает документы, подтверждающие отправку сообщения в налоговый орган и орган контроля за уплатой страховых взносов о закрытии банковского счета Клиента, и помещает их в юридическое дело Клиента;
- при получении квитанции из ИФНС РФ, ПФ РФ и ФСС РФ о получении электронного сообщения, помещает ее в юридическое дело Клиента;
- в случае получения Банком квитанции о непринятии ИФНС РФ электронного сообщения/извещения об ошибках устраняет причину непринятия/информации об ошибках и вновь формирует сообщение о закрытии счета в электронном виде, направляет его в порядке, предусмотренном выше;
- информация о дате сообщения о закрытии Счета в налоговый орган и орган контроля за уплатой страховых взносов вносится в Книгу регистрации открытых счетов автоматически;
- изымает у работника Банка, ответственного за хранение оригиналов Карточек с образцами подписей, оригинал Карточки с образцами подписей, оборотную ее сторону перечеркивает, в правом верхнем углу указывает «Аннулировано», а также дату закрытия расчетного счета;
- изымает у работников Банка, использующих в работе копии Карточек, копии Карточки с образцами подписей для последующего уничтожения;
- ставит на Юридическом деле отметку «Счет закрыт» и дату закрытия Счета.

Закрытие Счета при наличии остатка денежных средств на банковском счете (счетах) Клиента:

Уполномоченный работник ООС:

- оформляет Распоряжение на закрытие счета по форме Приложения 8 к настоящим Правилам;
- передает на дальнейшее согласование структурным подразделениям Банка;
- передает последовательно распоряжение на закрытие счета на подпись Председателю Правления Банка (либо иному уполномоченному должностному лицу Банка), Главному бухгалтеру (его заместителю) Банка и иным лицам, указанным в распоряжении;
- при наличии очереди распоряжений, не исполненных в срок и/или ожидающих разрешения на проведение операций, к счету, передает подписанное Распоряжение на закрытие Счета Уполномоченному работнику Управления предоставления услуг.

- передает распоряжение на закрытие счета Уполномоченному работнику Управления предоставления услуг Банка для перевода остатка денежных средств на счете (счетах) на соответствующий счет, открытый Уполномоченным работником Управления бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с Учетной политикой Банка (номер открытого счета, для учета остатка денежных средств, в связи с закрытием счета Клиента, указывается Уполномоченным работником Управления бухгалтерского учета и отчетности в Распоряжении на закрытие счета).

Уполномоченный работник Управления предоставления услуг:

- возвращает адресату предусмотренные законодательством Российской Федерации ограничения на распоряжение денежными средствами на банковском счете.

При наличии очереди распоряжений, не исполненных в срок и/или ожидающих разрешения на проведение операций, к счету Клиента осуществляет следующие действия:

- возвращает контрагентам Клиента распоряжения, ранее помещенные в очередь распоряжений, не исполненных в срок из-за недостаточности денежных средств на счете Клиента;
- распоряжения о переводе денежных средств, поступившие в Банк в порядке расчетов по инкассо, в том числе распоряжения взыскателей средств, возвращает отправителям;
- при возврате инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств в Журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делает запись с указанием даты и причины возврата;
- в случае отсутствия информации о местонахождении отправителя распоряжений и невозможности возврата вышеуказанных распоряжений о переводе денежных средств распоряжения подлежат хранению вместе с Юридическим делом Клиента, счет которого закрывается;
- исполнительные листы, поступившие в Банк от взыскателей и помещенные в очередь неисполненных в срок распоряжений, возвращает взыскателям, а в случае возврата по причине отсутствия взыскателя по адресу, указанному в Заявлении на предъявление Исполнительного листа, возвращает в суд, при этом делает копию Исполнительного листа и помещает ее в юридическое дело Клиента;
- при возврате распоряжений о переводе денежных средств изготавливает их копии, которые подлежат хранению вместе с Юридическим делом Клиента, счет которого закрывается.
- осуществляет перевод остатка денежных средств с закрываемого банковского счета(ов) на счет, открытый Уполномоченным работником Управления бухгалтерского учета и отчетности.
- банковский ордер на перевод остатка денежных средств вместе с распоряжением о списании остатка денежных средств, а также копией распоряжения на закрытие банковского счета помещает в документы дня.

а также:

- оригинал распоряжения о закрытии счета Клиента (с отметками об исполнении) вместе с необходимыми расчетными документами (не возвращенными отправителю) по счету Клиента передает Уполномоченному работнику ООС;
- в день закрытия счета передает Карточку с образцами подписей и оттиском печати, копии доверенностей (при их наличии) Уполномоченному работнику ООС для аннулирования и присоединения их к юридическому делу.

В случае поступления инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств к закрытому Счету Клиента, указанные распоряжения возвращаются отправителям.

9.14.2. В день получения Распоряжения на закрытие Счета Клиента от Уполномоченного работника Управления предоставления услуг (с отметками об исполнении) Уполномоченный работник ООС:

- закрывает счет в АБС Банка;
- запись о закрытии счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов при закрытии счета в АБС автоматически;
- в течение 3 (трех) рабочих дней со дня закрытия счета направляет электронное сообщение налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов о закрытии банковского счета согласно Положению Банка России № 311-П;

- распечатывает документы, подтверждающие отправку сообщения в налоговый орган и орган контроля за уплатой страховых взносов о закрытии банковского счета Клиента, и помещает их в юридическое дело Клиента;
- при получении Квитанции из ИФНС РФ, ПФ РФ и ФСС РФ о получении электронного сообщения помещает ее в юридическое дело Клиента;
- в случае получения Банком Квитанции о непринятии ИФНС РФ электронного сообщения/Извещения об ошибках устраняет причину непринятия/информации об ошибках и вновь формирует сообщение о закрытии счета в электронном виде, направляет его в порядке, предусмотренном выше;
- информация о дате сообщения о закрытии счета в налоговый орган и орган контроля за уплатой страховых взносов вносится в Книгу регистрации открытых счетов автоматически;
- копия распоряжения на закрытие счета с отметкой об исполнении передается в Управление предоставления услуг для помещения в бухгалтерские документы дня. Оригинал распоряжения на закрытие счета помещается в Юридическое дело Клиента.
- Проставляет на Юридическом деле отметку «Счет закрыт» и дату закрытия Счета.

После закрытия счета юридическое дело Клиента передается в архив Банка.

9.15. Закрытие счета Клиента по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Уведомление о намерении закрытия банковского(их) счета(ов) по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ):

В случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк вправе расторгнуть договор банковского счета с Клиентом.

9.15.1. Процедура закрытия счета Клиента по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ:

Уполномоченный работник Отдела финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля (далее по тексту – Уполномоченный работник ОФМ) письменно уведомляет Уполномоченного работника соответствующего структурного подразделения Банка: Отдела открытия счетов Юридического управления Банка (ООС) и/или Управления предоставления услуг Банка (УПУ) о необходимости закрытия счета(ов) Клиента по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

После получения от Уполномоченного сотрудника ОФМ уведомления о необходимости закрытия счета(ов) Клиента по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, Уполномоченный работник соответствующего структурного подразделения Банка (ООС и/или УПУ):

- оформляет Уведомление о намерении закрытия банковского(их) счета(ов) по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ (Приложение 11.2 к настоящим Правилам), и подписывает Уведомление о намерении закрытия расчетного счета по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ у Председателя Правления (иного уполномоченного должностного лица).
- направляет Уведомление о намерении закрытия банковского(их) счета(ов) по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ Клиенту заказным письмом с уведомлением о получении;
- помещает в Юридическое дело:
 - копию Уведомления о намерении закрытия банковского(их) счета(ов) по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ;
 - квитанцию об отправке письма Клиенту (при наличии);
- по истечении шестидесяти дней (если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации) со дня направления Клиенту Уведомления о намерении закрытия банковского (их) счета(ов) по основаниям, предусмотренным абз. 3 п. 5.2. ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ (дата отправки уведомления Клиенту почтой), оформляет

Распоряжение о закрытии счета (Приложение 8.1 (для Клиентов - юридических лиц/индивидуальных предпринимателей; Приложение 9 (для Клиентов – физических лиц) к настоящим Правилам), получает визы от сотрудников подразделений Банка, указанных в соответствующих Распоряжениях, подписывает Распоряжение о закрытии счета у Председателя Правления Банка (либо иного уполномоченного должностного лица Банка) и главного бухгалтера (его заместителя) Банка.

- в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о закрытии счета Клиента, либо неполучения Банком в течение этого срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Уполномоченный работник Управления предоставления услуг Банка, осуществляет перевод остатка денежных средств Клиента на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 июля 2013 г. № 3026-У «О специальном счете в Банке России» (далее – Указание Банка России № 3026-У) на основании внутреннего распорядительного акта Уполномоченного работника соответствующего структурного подразделения Банка.

Для возврата остатка денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России Клиент вправе обратиться в Банк. Возврат денежных средств обратившемуся лицу Банком осуществляется в валюте РФ, в пределах суммы денежных средств, ранее перечисленных Банком на специальный счет в Банке России.

- после перечисления на спецсчет/возврата денежных средств Клиенту с закрываемого счета Клиента, осуществляет закрытие счета в АБС с последующим внесением записи о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов;
- в течение 3 (трех) рабочих дней со дня закрытия Счета направляет электронное сообщение налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии (закрытии) банковского счета согласно Положению Банка России № 311-П;
- изымает у работника Банка, ответственного за хранение оригиналов Карточек с образцами подписей, оригинал Карточки с образцами подписей, оборотную ее сторону перечеркивает, в правом верхнем углу указывает «Аннулировано», а также дату закрытия расчетного счета;
- изымает у работников Банка, использующих в работе копии Карточек, копии Карточки с образцами подписей для последующего уничтожения;
- ставит на Юридическом деле отметку «Счет закрыт» и дату закрытия Счета.

Глава 10. Закрытие счета по вкладу (депозиту), депозитных счетов

10.1. Основанием для закрытия счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора вклада (депозита), в том числе в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

10.2. Внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов осуществляется Банком в день возникновения нулевого остатка на счете вклада (депозита), если иное не установлено договором вклада (депозита).

10.3. Если у Банка имеется обоснованное, документальное подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не представил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение, а так же в случае направления запроса - согласия (отказа от представления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента, и расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского вклада (депозита), уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 рабочих дней до дня расторжения договора.

10.4. Закрытие публичных депозитных счетов нотариусов, службы судебных приставов, судов, иных органов или лиц осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И, если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации.

Закрытие счета по вкладу (депозиту) в АБС и направление сообщения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты закрытия, изменения реквизитов счета в налоговый орган и органы контроля за уплатой страховых взносов по месту нахождения Банка осуществляет Уполномоченный работник Управления предоставления услуг.

Глава 11. Юридическое дело

О случаях и порядке формирования одного юридического дела по нескольким счетам Клиента, о порядке доступа к Юридическим делам Клиентов, о порядке передачи Юридических дел в подразделения Банка

11.1. Юридическое дело формируется Банком по каждому банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) Клиента.

В случае наличия нескольких банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) одного Клиента, открытых в Банке, формируется одно Юридическое дело по нескольким счетам Клиента.

Юридическому делу Клиента присваивается номер в соответствии с п. 3.6.7 настоящих Правил.

В случае если лицо, обратившееся в Банк для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), является представителем нескольких Клиентов, Банк вправе поместить копии документов (либо сведения об их реквизитах), удостоверяющих личность представителя, а также документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий, в Юридическое дело одного из Клиентов, в чьих интересах действует представитель. При этом Юридические дела иных Клиентов должны содержать информацию, указывающую на Юридическое дело, в которое помещены указанные документы представителя этих Клиентов.

11.2. После оформления всех документов, касающихся открытия счета Клиенту, формируется Юридическое дело Клиента, в которое помещаются документы Клиента, представленные в Банк при открытии счета, а также иные документы, касающиеся отношений между Клиентом и Банком по вопросам открытия, ведения и закрытия банковских счетов.

В Юридическое дело помещаются:

- документы и сведения, представляемые Клиентом (его представителем) при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;

- распечатанные Уполномоченным работником Банка электронный учредительный документ, подписанный КЭП ФНС и сведения о проверке на корректность КЭП ФНС в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://gosuslugi.ru/pgu/eds/>;

- распечатанная Уполномоченным работником Банка Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа;

- распечатанные Уполномоченным работником Банка Сведения об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, иных их идентифицирующих признаков, содержащихся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

- договор (договоры) банковского счета, счета по вкладу (депозиту), изменения и дополнения к указанным договорам, другие договоры, определяющие отношения между Банком и Клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета, счета по вкладу (депозиту);

- документы, касающиеся направления Банком сообщений налоговому органу и территориальный орган страховщика об открытии, закрытии, изменении реквизитов банковского счета;

- переписка Банка с Клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту);

- копия актуальной карточки с образцами подписей и оттиска печати, оригинал которой передается в Управлении предоставления услуг;

- утратившие силу карточки с образцами подписей и оттиска печати;

- протоколы о производстве выемки документов;

- иные документы, касающиеся отношений между Клиентом и Банком по вопросам

открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитному счету.

11.3. На обложке Юридического дела Клиента указываются сокращенное наименование Клиента, внутренний код Клиента, номера открытых Клиенту счетов.

11.4. Документы, представляемые Клиентом после открытия счета, принимаются Банком на основании письменного заявления Клиента о внесении необходимых изменений.

11.5. Ответственность за сохранность Юридических дел возложена на Руководителей структурных подразделений Банка:

- на Начальника ООС Юридического управления Банка (при его отсутствии – на заместителя Начальника ООС, иного уполномоченного сотрудника) - сохранность Юридических дел Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

- на Начальника Управления предоставления услуг (при его отсутствии – на заместителя Начальника Управления, иного уполномоченного сотрудника) - сохранность Юридических дел Клиентов – физических лиц.

- на Начальника Управления по работе на финансовых рынках (при его отсутствии – на заместителя Начальника Управления, иного уполномоченного сотрудника) - сохранность Юридических дел Клиентов – кредитных организаций.

Юридическое дело Клиента хранится в Уполномоченном подразделении Банка в закрываемых на ключ шкафах, обеспечивающих их сохранность и недоступность для посторонних лиц. Несанкционированный доступ к Юридическим делам клиентов при их хранении исключается.

11.6. Передача Юридического дела для работы сотруднику Банка осуществляется с разрешения Руководителей соответствующих структурных подразделений Банка, о чем в журнале приема – передачи Юридических дел регистрируется данный факт с указанием Фамилии и инициалов сотрудника, получившего Юридическое дело; наименования организации, Юридическое дело по которой передается в подразделение Банка, дата получения Юридического дела, и подпись этого сотрудника. При возврате Юридического дела в соответствующее структурное подразделение Банка сотрудником, возвращающим Юридическое дело Клиента, напротив даты получения проставляется дата возврата Юридического дела и подпись этого сотрудника. Журнал приема-передачи Юридических дел Клиентов ведется каждым структурным подразделением, осуществляющим хранение Юридических дел Клиентов на бумажном носителе.

11.7. При изъятии (выемке) документов из Юридического дела в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления) уполномоченного государственного органа, вместо изъятых документов в Юридическое дело помещается его копия, заверенная заместителем главного бухгалтера Банка, решения (постановления) об изъятии (выемке) документа (или его надлежаще заверенная копия) и экземпляра протокола изъятия (выемки) (его надлежаще заверенной копии), составленного в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При составлении одного протокола изъятия (выемки) при изъятии (выемке) документов из нескольких Юридических дел в одно из Юридических дел помещается оригинал протокола изъятия (выемки) (либо его надлежаще заверенная копия), а в другие Юридические дела помещаются его копии, заверенные главным бухгалтером Банка.

11.8. По окончании срока действия договора банковского счета (после закрытия счета) на обложке Юридического дела напротив закрытого счета ставится отметка: «Счет закрыт» и дата закрытия счета.

11.9. При закрытии всех счетов Клиента Юридическое дело сдается в Архив Банка по истечении календарного года по описи и хранится в архиве не менее 5 (пяти) лет с момента закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета.

Сроки документов, помещаемых в Юридическое дело, не должны превышать сроки хранения Юридического дела.

Сроки хранения документов в электронной форме, касающихся отношений Банка и Клиента по вопросам открытия, ведения и закрытия Счета должны быть не менее сроков хранения соответствующего Юридического дела Клиента.

Глава 12. Организация работы по подготовке и направлению сообщений налоговому органу, территориальному органу страховщика об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета

12.1. Уполномоченный работник соответствующего структурного подразделения Банка, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента открытия (изменения, закрытия) банковского счета Клиенту, формирует для направления в налоговый орган и территориальный орган страховщика по местонахождению Банка сообщение об открытии / закрытии/ изменении (в том числе реорганизация Клиента) реквизитов счета Клиента, по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации, в электронном виде, согласно Положению Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита) об изменении реквизитов счета, вклада(депозита)» и в соответствии с Положением Банка России 05.12.2016 №562-П «О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика».

В случае получения Банком Квитанции о непринятии налоговым органом по месту нахождения Банка электронного сообщения/Извещения об ошибках Уполномоченный работник Банка устраняет причину непринятия/информации об ошибках и вновь формирует сообщение о закрытии счета в электронном виде, направляет его в порядке, предусмотренном выше.

Сформированное сообщение, а также полученные квитанции о принятии электронного сообщения уполномоченным налоговым органом, а также органами контроля за уплатой страховых взносов, помещаются в Юридическое дело Клиента.

Ответственность за своевременное направление электронных сообщений об открытии/ закрытии/ изменении (в том числе реорганизация Клиента) реквизитов счета Клиента в налоговый орган и органы контроля за уплатой страховых взносов возложена на руководителей соответствующих уполномоченных подразделений Банка.

Глава 13. Порядок уведомления Клиентов о реквизитах их банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов

13.1. Банк уведомляет Клиента о реквизитах его банковского счета не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента:

- открытия банковского счета;
- изменения реквизитов банковского счета;
- закрытия банковского счета.

13.2. Сообщения об изменении реквизитов банковского счета Клиента или реквизитов банковского счета Банка *в будущем*, сроки которых Банку известны, направляются Банком Клиенту в течение 10 (десяти) дней с момента, когда Банку стало известно об указанных изменениях любым из способов, либо одновременно несколькими способами, посредством:

- объявлений на доске информации, на стойках в Операционном зале Банка;
- Системы «Интернет-Клиент iBank2»;
- размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- рассылки SMS- сообщений;
- направления письменных уведомлений заказными письмами с уведомлением о вручении, либо передачей письменных уведомлений лично под расписку Клиенту;
- направления уведомления телефонограммой;
- направления уведомления факсом.

13.3. По факту изменения банковского счета Клиенту выдается Справка, в которой указывается номер банковского счета и дата его изменения.

Глава 14. Порядок учета и хранения документов (их копий) (в том числе в электронной форме), полученных при открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов

14.1. Документы, полученные при открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) хранятся в Банке на бумажных носителях и в электронной форме.

14.2. При открытии и в процессе ведения банковского счета Клиента формируется Юридическое дело Клиента на бумажном носителе, которое хранится:

- в специальных закрывающихся металлических ящиках (шкафах) в помещении, в которое исключен несанкционированный доступ.

14.3. Договоры банковского вклада (депозита), договоры банковского счета на выпуск и обслуживание банковской карты, а также документы, позволяющие идентифицировать Клиента - физическое лицо, хранятся в Управлении предоставления услуг.

14.4. Документы в электронной форме по вопросам открытия счета Клиенту хранятся на специально выделенных сетевых ресурсах компьютерной сети Банка в течение всего срока хранения соответствующего Юридического дела Клиента.

14.5. Юридические дела Клиентов, банковские счета которых закрыты, хранятся в Архиве Банка не менее 5 (пяти) лет с даты закрытия счета.

Глава 15. Порядок периодичности обновления информации о Клиентах и лицах, сведения о которых необходимо установить при открытии Счета

15.1. Обновление информации о Клиенте проводится:

- Согласно условиям договора банковского счета: в сроки, установленные соответствующим договором банковского счета;

- Согласно «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма в КБ «МКБ» (ПАО)» *не реже одного раза в год.*

15.2. **Уполномоченный работник Банка принимает от Клиента документы, подтверждающие изменения сведений, полученных ранее при открытии Клиенту Счета.**

По требованию Клиента возможно оформление Акта приема-передачи документов в Юридическое дело Клиента КБ «МКБ» (ПАО), в соответствии с Приложением 7 к настоящим Правилам). В случае необходимости, Уполномоченный работник осуществляет действия по идентификации Клиента в соответствии с настоящими Правилами. При проверке представленных Клиентом документов подразделения Банка взаимодействуют в порядке, аналогичном порядку, установленному настоящими Правилами для приема документов при открытии Клиенту Счета.

Согласованные подразделениями Банка документы, подтверждающие изменение сведений, полученных при открытии Клиенту Счета, помещаются Уполномоченным работником в Юридическое дело Клиента.

Дополнительные сведения с учетом всех приложений при повторной идентификации могут представляться Клиентом в Банк как на бумажном носителе, так и в электронном виде с использованием системы «Интернет-Клиент iBank2».

Не позднее рабочего дня, следующего за днем представления в Банк документов, подтверждающих изменение сведений, полученных Банком при открытии Клиенту Счета, Уполномоченный работник фиксирует обновленные сведения о Клиенте в Анкете Клиента и незамедлительно доводит до сведения Управления финансового мониторинга и валютного контроля, Управления предоставления услуг, Управления кредитования, всех сотрудников Юридического управления и Службы информационной безопасности информацию о проведенном обновлении.

Глава 16. Порядок фиксирования сведений о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц

Банк не осуществляет привлечение банковских платежных агентов (банковских платежных субагентов) на основании договора о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента).

Банк не осуществляет деятельность по приему платежей физических лиц на основании

договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

При наличии у Банка указанной деятельности порядок фиксирования сведений о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц будет определен Банком в настоящих Правилах.

Глава 17. Порядок фиксирования сведений о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу, о залогодержателе по залоговому счету

Банк не заключает специальные договоры номинального счета, счета эскроу.

При наличии у Банка оснований для заключения специальных договоров номинального счета, счета эскроу, порядок фиксирования сведений о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по специальному договору номинального счета, счета эскроу, будет определен Банком в настоящих Правилах.

Сведения о залогодержателе могут не предоставляться Клиентом при открытии залогового счета. Сведения о залогодержателе должны содержаться в договоре о залоге прав по банковскому (залоговому) счету, чтобы Банк мог выполнить свои обязательства перед залогодержателем.

Документирование Сведений о залогодержателе – юридическом лице осуществляется Уполномоченным работником ООС Банка после проверки информации о залогодержателе – юридическом лице, содержащейся в договоре залога прав по банковскому (залоговому) счету, предоставленном Банку Клиентом, и в публичных источниках, посредством распечатывания на бумажных носителях с сайта ФНС РФ по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://egrul.nalog.ru/> Выписок из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, подписанных усиленной цифровой подписью налогового органа, содержащих сведения о залогодержателе, а также посредством внесения указанных Сведений в АБС, в порядке, установленном п. 1.4.Правил.

Документирование Сведений о залогодержателе – физическом лице осуществляется Уполномоченным работником Управления предоставления услуг Банка после проверки информации о залогодержателе – физическом лице, содержащейся в договоре залога прав по банковскому (залоговому) счету, предоставленного Банку Клиентом, и в публичных источниках, посредством внесения Сведений о залогодержателе в АБС.

Полная идентификация залогодержателя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», нормативных актов Банка России, настоящих Правил и иных нормативных локальных документов Банка осуществляется Банком при возникновении оснований исполнения договора залога прав по банковскому (залоговому) счету в пользу залогодержателя.

Заключительные положения

Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, а также в случае противоречия отдельных положений настоящих Правил нормам действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативным актам Банка России, Банк руководствуется нормами действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Настоящие Правила являются локальным нормативным актом Банка и являются обязательными как для сотрудников Банка, так и для Клиентов Банка.

Действующая редакция Банковских правил размещается на сайте Банка.

Приложение 1

к Банковским правилам «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в КБ «МКБ» (ПАО).

Карточка с образцами подписей и оттиска печатей

Клиент (владелец счета) _____ _____ _____	Отметка банка _____ (подпись) « ____ » _____ 20 __ г.
Банк «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) _____ _____ _____ _____ _____	Прочие отметки Банковские выписки на бумажных или электронных носителях выдаются по мере совершения операций по счету Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем совершения операции

№ счета

(сокращенное наименование клиента
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи

Образец оттиска печати

Дата заполнения

Подпись клиента (владельца счета)

Место для удостоверительной надписи
о свидетельствовании подлинности подписей

Выданы денежные чеки

	дата	с №	по №	дата	с №	по №

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле «Клиент (владелец счета)»:

Клиент - юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительством указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами и после запятой - полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения;

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также делает запись «индивидуальный предприниматель»;

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).

1.2. В поле «Банк» указывается полное фирменное или сокращенное фирменное наименование Банка.

1.3. В поле «Отметка банка» после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии Клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом банка, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется карточка.

1.4. В поле «Прочие отметки» банком могут указываться сведения о представлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке.

2.1. В поле «Сокращенное наименование Клиента (владельца счета)»:

Клиент - юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным, юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента - юридического лица (филиала, представительства);

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также делает запись «индивидуальный предприниматель»;

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

Заполнение поля «Сокращенное наименование Клиента (владельца счета)» допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле «Сокращенное наименование Клиента (владельца счета)» допускается указание сокращенного наименования Клиента, предусмотренного договором между Банком и Клиентом.

2.2. В поле «№ счета» после внесения записи об открытии Клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии Клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер счета.

2.3. В поле «Фамилия, имя, отчество» указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правом подписи.

2.4. В поле «Образец подписи» собственноручную подпись напротив своих фамилии, имени или отчества (при наличии) проставляют лица, наделенные правом подписи.

2.5. В поле «Дата заполнения» Клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.6. В поле «Подпись Клиента (владельца счета)» проставляется:

собственноручная подпись единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности;

собственноручная подпись управляющего (единоличного исполнительного органа управляющей организации) в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющему (управляющей организации);

собственноручная подпись лица, являющегося представителем Клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указываются номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись Клиента - физического лица, Клиента - индивидуального предпринимателя либо Клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.7. В поле «Образец оттиска печати» Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой вправе проставить образец оттиска печати, которую они будут использовать.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

При отсутствии печати у юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо принятии ими решения не проставлять оттиск печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати, поле «Образец оттиска печати» не заполняется, либо в нем может быть указано, что печать отсутствует или не используется.* Клиенты - физические лица поле «Образец оттиска печати» не заполняют.

2.8. В поле «Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей» удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

2.9. В поле «Выданы денежные чеки» Банк указывает дату выдачи и номера выданных Банком Клиентам денежных чеков. Поле «Выданы денежные чеки» может оформляться в виде отдельного листа (листов), прилагаемого к карточке.

2.10. Информация, не включенная в КАРТОЧКУ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ по форме установленной Банком («Место нахождения (место жительства)», «тел. N», «Срок полномочий») фиксируется, хранится, обновляется в АБС Банка. Обновление указанных сведений осуществляется по мере их изменения.

* Клиент предоставляет документ, подтверждающий отсутствие печати, либо документ, подтверждающий принятие решения не проставлять оттиск печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ВРЕМЕННОГО (НАКОПИТЕЛЬНОГО) СЧЕТА
ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, СОЗДАННОМУ В СООТВЕТСТВИИ С
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ
В КБ «МКБ» (ПАО)**

1. Учредители обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью (ООО) представляют:

- **Заявление на открытие временного расчетного (накопительного) счета;**
 - **Устав, создаваемого юридического лица (оригинал проекта);**
 - **Договор об учреждении общества (оригинал проекта)** (не представляется, если у Юридического лица один учредитель);
 - **Протокол (Решение) учредителей о создании юридического лица (оригинал);**
 - **Доверенность на право открытия одним из учредителей временного расчетного (накопительного) счета**, если такое право не было предоставлено ему Протоколом (Решением) учредителей о создании юридического лица (оригинал либо нотариально заверенная копия);
 - **Доверенность на представителя юридического лица** (в случае, если счет открывает не руководитель) (оригинал либо нотариально заверенная копия) **с описанием конкретных полномочий, в том числе о предоставлении права поверенному подписать акт о передаче документов, акт об оказании услуг (выполнении работ) Банком;**
 - **Доверенность на право внесения денежных средств в уставный капитал, с указанием сумм, вносимых на накопительный счет** – от каждого из учредителей, если денежные средства вносятся не каждым из учредителей лично, а их доверенным лицом (доверенность подлежит нотариальному удостоверению);
 - **Ксерокопии паспортов учредителей юридического лица (в случае, если учредители – физические лица) и их представителей, действующих на основании Доверенности.**
- В случае если учредителем юридического лица является другое юридическое лицо/лица, то представляются ксерокопии паспортов представителя юридического лица/лиц, а также Доверенность, в соответствии с которой действует представитель.

2. Члены производственного кооператива представляют:

- **Заявление на открытие временного расчетного (накопительного) счета;**
- **Устав, создаваемого юридического лица (оригинал проекта);**
- **Протокол (Решение) членов о создании юридического лица (оригинал)** (не менее 5 (пяти) членов);
- **Ксерокопии паспортов членов юридического лица.**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, СОЗДАННОМУ В
СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ВАЛЮТЕ
РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
В КБ «МКБ» (ПАО)**

1. Устав (нотариально заверенная копия или копия, заверенная регистрирующим органом)^{1,2};
2. Выписка из ЕГРЮЛ, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа, распечатывается Уполномоченным работником Банка самостоятельно в целях документального фиксирования сведений о Клиенте в соответствии с п. 1.4. настоящих Правил;
3. Для юридических лиц в форме ООО:
 - *Список участников Общества с ограниченной ответственностью, заверенный подписью ЕИО (единоличного исполнительного органа) и скрепленный печатью Общества;
 - Для юридических лиц в форме АО:
 - *Сведения о Реестродержателе (независимом Регистраторе).
 - *Выписка из Реестра акционеров/список зарегистрированных лиц эмитента, выданный независимым регистратором на дату подачи заявления на открытие банковского счета. (составленные не более чем за 30 календарных дней до дня обращения Клиента в Банк).
В случае если Общество насчитывает более 10 акционеров, необходимо указать только самых крупных, т.е. акционеров, владеющих двадцатью и более процентов акций в уставном капитале Общества, в остальных случаях указываются все акционеры Общества;
4. Информация о Совете директоров (если Уставом Общества предусмотрен данный орган управления):
 - * Протокол об избрании Совета директоров, либо письмо, подписанное ЕИО о том, что Совет директоров не избирался;
5. Протокол (Решение) уполномоченного органа о назначении единоличного исполнительного органа;

Решения, принятые общим собранием участников (акционеров) Общества и состав лиц, присутствовавших на общем собрании участников (акционеров) Общества должны подтверждаться для:

 - публичного акционерного общества – лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
 - непубличного акционерного общества – путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
 - общества с ограниченной ответственностью – одним из следующих способов:
 - путем нотариального удостоверения;
 - способом, предусмотренным Уставом Общества,
 - способом, предусмотренным решением общего собрания участников (единственного участника) Общества, принятым участниками Общества единогласно (альтернативный нотариальному способ). В этом случае представляется Протокол общего собрания участников (единственного участника) Общества, повестка которого содержит вопрос о способе подтверждения принятия решений и составе лиц, присутствующих на общем собрании участников (единственного участника) Общества, с нотариальным подтверждением принятого решения по указанному вопросу.

Данный протокол предоставляется Клиентом в Банк одновременно для обозрения и изготовления Банком копии.

Все последующие решения общего собрания участников (единственного участника) должны быть приняты способом и составом лиц, определенными в соответствии с выше названными Протоколом.

В случае, изменения способа подтверждения решений общего собрания и состава лиц,

присутствовавших на общем собрании участников Общества, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк и предоставить подтверждающий документ.

Внимание! Факт принятия решения общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью об увеличении уставного капитала и состав участников общества, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены только путем нотариального удостоверения.

- на АО, состоящие из одного акционера, которому принадлежат все голосующие акции Общества. (Сведения о единственном акционере АО, должны быть внесены в ЕГРЮЛ и указаны в выписке из реестра акционеров АО, выданной независимым Регистратором Общества. В акционерном обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно).

6. Приказ о вступлении в должность руководителя²;
7. Приказ о назначении на должность, а также предоставления прав подписи другим лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати^{2,3};
8. Миграционная карта, разрешение на работу и документ, подтверждающий регистрацию по месту жительства (в случае, если ЕИО (иные сотрудники) не является гражданином Российской Федерации);
9. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (заверенная нотариально, либо Банком)⁴;
10. Заявление на открытие счета – 1 экз., либо
Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в КБ «МКБ» (ПАО) – 2 экз. (в случае заключения Договора банковского счета в форме присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ по установленной Банком форме);
11. Договор банковского счета – 2 экз.⁵ (в случае подписания Сторонами двухстороннего Договора банковского счета);
12. Дополнительные сведения о Клиенте – юридическом лице⁶;
13. Все имеющиеся у Клиента лицензии и/или разрешения², либо документ, подтверждающий членство в некоммерческой саморегулируемой организации;
(с 01.01.2021 по отдельным видам деятельности Клиентом предоставляется Выписка из реестра лицензий (о внесении записи о предоставлении лицензии в реестр лицензий), в соответствии с Федеральным законом от 04.05.2011 N 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности");
14. Для лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также представителя Клиента, уполномоченного открыть счет по Доверенности: документы, удостоверяющие личность;
15. Доверенность на имя уполномоченного лица с конкретным указанием его полномочий, в том числе о предоставлении права поверенному подписать акт о передаче документов, акт об оказании услуг (выполнении работ) Банком, (в случае, если счет открывает уполномоченное лицо) (оригинал);
16. Документы, подтверждающие местонахождение Клиента, его единоличного исполнительного органа.⁷
17. Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, от кредитных организаций, либо от основных контрагентов, с которыми у Клиента имеются/или имелись гражданско-правовые отношения.⁸ Деловая репутация может быть подтверждена информацией в Сети Интернет, в частности, при наличии соответствующей информации на сайте компании. Так же могут быть представлены:

* данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard&Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody'sInvestorsService» и другие) и национальных рейтинговых агентств).

При этом Банк не ограничивает источники информации, подтверждающие деловую репутацию Клиента.

18. Сведения (документы) о финансовом положении Клиента (представляется один из нижеперечисленных документов):

- * копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);
- * копия годовой или квартальной налоговой декларации с отметкой 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);
- * копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- * справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

19. При открытии счета представительству или филиалу юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, дополнительно представляется:

- положение об обособленном подразделении/филиале юридического лица;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (решение/протокол о назначении, доверенность);
- документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.

20. Соглашение с Банком о сочетании подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на банковских счетах Клиента.

21. Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при наличии в уставе потенциального Клиента положений, требующих представления дополнительных документов.

В целях идентификации Клиента и получения Сведений о Клиенте в виде Выписки из ЕГРЮЛ для их документирования в соответствии с требованиями настоящих Банковских правил, Клиент предоставляет для обозрения Уполномоченному работнику Банка оригинал Свидетельства о постановке юридического лица на налоговый учет.

Уполномоченный работник Банка вправе сделать копию данного документа.

Уполномоченный работник Банка распечатывает Выписку из ЕГРЮЛ, касающуюся Клиента, подписанную усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа.

¹ В случае наличия изменений и дополнений в Уставе, в Банк представляются оригиналы этих изменений и дополнений, либо новая редакция Устава.

² В Банк могут быть представлены копии указанных документов, заверенные нотариально, либо подписью руководителя, с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, а также оттиском печати организации. В случае если документ состоит из двух и более листов, он заверяется на каждом листе, либо прошивается и заверяется вышеуказанным способом в месте сшива. При этом если копия была заверена не нотариально, то в Банк обязательно представляется подлинник документа для ознакомления и установления соответствия копии.

Наравне с оригиналами допускается прием учредительных документов изготовленных нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.

Электронный учредительный документ, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы Российской Федерации, записанный на USB-флэш-накопитель.

³ Для подтверждения полномочий доверенного лица представляется доверенность либо ее копия, заверенная нотариально, документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие и сроки соответствующих полномочий.

⁴ Оформляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». В случае проставления в Карточке оттиска печати иного, чем в Заявлении на открытие счета и/или Договоре банковского счета, в Банк представляется соответствующее письмо о применении данной печати организации при оформлении расчетных и иных финансовых документов. При отсутствии печати у юридического лица, либо принятии ими решения не проставлять в карточке образца оттиск печати поле «Образец оттиска печати» не заполняется, либо в нем может быть указано, что печать отсутствует или не используется.

⁵ При желании Клиента подписать нетиповую форму Договора, Договор согласовывается и оформляется в порядке, установленном в Банке.

⁶ Все графы Дополнительных сведений должны быть заполнены Клиентом. Клиент предоставляет оригинал указанного документа.

⁷ Свидетельство о праве собственности/выписки из ЕГРН или договор аренды/субаренды(с предоставлением договора аренды) или иной документ, подтверждающий наличие по месту нахождения Клиента – юридического лица его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента – юридического лица без доверенности.

⁸ Для вновь зарегистрированных компаний (срок не более трех месяцев с момента государственной регистрации), а также для юридических лиц, не осуществлявших деятельность в течение длительного периода времени, представляется письмо с указанием причины отсутствия деятельности и невозможностью подтвердить деловую репутацию.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ВАЛЮТЕ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В КБ «МКБ» (ПАО)

1. Заявление на открытие счета – 1 экз., либо

Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в КБ «МКБ» (ПАО) – **2 экз.** (в случае заключения Договора банковского счета в форме присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ) по установленной Банком форме;

2. Договор банковского счета – 2 экз. (в случае подписания Сторонами двухстороннего Договора банковского счета) текст договора представляется Банком;

3. Паспорт или иной документ удостоверяющий личность ИП в соответствии с законодательством РФ (представляется полная ксерокопия и оригинал для обозрения).

В случае если ИП, либо иные лица, указанные в банковской карточке не являются гражданами РФ представляются: миграционная карта, или визы, или виды на жительство, разрешения на работу и документы, подтверждающие регистрацию места жительства;

4. Нотариально заверенная копия легализованного в надлежащем порядке¹ документа, содержащего иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Клиент (запрашивается Банком, если имеются признаки принадлежности лица к иностранному государству, определенными в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации);

5. Документ, подтверждающий регистрацию ИП по месту жительства и/или месту пребывания, в случае, если документ, удостоверяющий личность не содержит указанных сведений (выписка из домовой книги или справка из паспортного стола по месту проживания/регистрации гражданина и ИП);*

6. Доверенность представителя ИП с точным указанием объема полномочий и срока полномочий, предоставленных представителю, **в том числе о предоставлении права представителю подписать акт о передаче документов, акт об оказании услуг (выполнении работ) Банком** (в случае, если банковский счет открывает представитель ИП);**

7. Документ, удостоверяющий личность гражданина - представителя ИП;*

8. Банковская карточка с образцом подписей лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом;***

9. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

10. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа распечатывается Уполномоченным работником Банка самостоятельно в целях документального фиксирования сведений о Клиенте в порядке, установленном п. 1.4. настоящих Правил;

11. Письмо от ИП в свободной форме о том, что печать не изготавливалась и в деятельности ИП не используется (при отсутствии печати);

12. Дополнительные сведения о Клиенте – индивидуальном предпринимателе (представляются сведения, заполненные Клиентом по форме, установленной Банком)****;

13. Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть банковский счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14. Все имеющиеся у ИП лицензии и/или разрешения, в соответствии с которыми ИП осуществляет свою деятельность и планирует проводить операции по расчетному счету *;

(с 01.01.2021 по отдельным видам деятельности Клиентом предоставляется Выписка из реестра лицензий (о внесении записи о предоставлении лицензии в реестр лицензий), в соответствии с Федеральным законом от 04.05.2011 N 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности").

15. Документ, подтверждающий членство в некоммерческой саморегулируемой организации.

16. Для открытия расчетного счета нотариусу или адвокату дополнительно представляются документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета соответственно, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе*.

17. Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, от кредитных организаций, либо от основных контрагентов, с которыми у Клиента имеются/или имелись гражданско- правовые отношения.*****Деловая репутация может быть подтверждена информацией в Сети Интернет, в частности, при наличии соответствующей информации на сайте компании. Так же могут быть представлены:

- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard&Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody'sInvestorsService» и другие) и национальных рейтинговых агентств).

При этом Банк не ограничивает источники информации, подтверждающие деловую репутацию Клиента. Также Банк самостоятельно осуществляет проверку информации о Клиенте из публичных источников.

19. Сведения (документы) о финансовом положении Клиента (представляется один из нижеперечисленных документов):

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);
- копия годовой или квартальной налоговой декларации с отметкой 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);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

20. Соглашение с Банком о сочетании подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на банковских счетах Клиента.

21. Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при наличии в уставе потенциального Клиента положений, требующих представления дополнительных документов.

В целях идентификации Клиента и получения Сведений о Клиенте в виде Выписки из ЕГРИП для их документирования в соответствии с требованиями настоящих Банковских правил, Клиент представляет для обозрения Уполномоченному работнику Банка оригинал Свидетельства о постановке физического лица на налоговый учет.

Уполномоченный работник Банка вправе сделать копию данного документа.

Уполномоченный работник Банка распечатывает Выписку из ЕГРИП, касающуюся Клиента, подписанную усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа.

* Представляется копия указанного документа, а также оригинал для обозрения.

Если банковский счет открывает представитель ИП, то представляются копии паспортов ИП и его представителя, а также оригинал паспорта представителя для обозрения.

** Для открытия банковского счета от имени ИП представляется доверенность, удостоверенная нотариально.

*** Образцы подписей лиц, указанных в банковской карточке, могут быть удостоверены нотариально, либо сотрудником банка в помещении банка при личном присутствии лиц, указанных в банковской карточке и наличии документов, удостоверяющих их личность и подтверждающих их полномочия.

**** Представляется оригинал документа.

*****Для вновь зарегистрированных ИП (срок не более трех месяцев с момента государственной регистрации), а также для индивидуальных предпринимателей, не осуществлявших деятельность в течение длительного периода времени, представляется письмо с указанием причины отсутствия деятельности и невозможностью подтвердить деловую репутацию.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, СОЗДАННОМУ В
СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА И
ИМЕЮЩЕМУ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЕ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО
ЛИЦА БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ВАЛЮТЕ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
В КБ «МКБ» (ПАО)**

1. Нотариально заверенная копия легализованных в надлежащем порядке документов¹, подтверждающих правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо, а именно учредительные документы юридического лица.²
2. Выписка из торгового реестра (представляется, если юридическое лицо создано более одного года назад).
3. Нотариально заверенная копия легализованного¹ в надлежащем порядке разрешения национального (центрального) банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории РФ (далее: «юридическому лицу»), в Российской Федерации, в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.
4. Нотариально заверенная копия легализованного¹ в надлежащем порядке документа, подтверждающего избрание единоличного исполнительного органа (директора/директоров) – протокол компетентного органа нерезидента.
5. Нотариально заверенные копии легализованных¹ в надлежащем порядке документов, подтверждающих содержание в реестре регистратора страны нерезидента сведений:
 - об акционерах юридического лица, о директоре (директорах) и секретаре юридического лица, об адресе местонахождения офиса юридического лица (**SERTIFICATE OF INCUMBENCY**)²
 - о Бенефициарах компании – трастовая декларация (**TRUSTSERTIFICATE**)²
 - свидетельство о регистрации юридического лица (**SERTIFICATE OF INCORPORATED**)²
 - сертификат акций (**SHARE SERTIFICATE**)²
6. Нотариально заверенная копия легализованного в надлежащем порядке¹ свидетельства о надлежащей регистрации юридического лица (**CERTIFICATE OF GOOD STANDING**)² (подтверждает, что компания не является банкротом и не исключена из реестра). Представляется в случае если с момента регистрации компании прошло более одного года.

*В случае если единоличным исполнительным органом юридического лица является другое юридическое лицо, представляется сертификат о директоре (директорах) и секретаре этого юридического лица.
7. Нотариально заверенные копии легализованной в надлежащем порядке¹ доверенности³, выданной юридическим лицом доверенному лицу, уполномоченному подписывать договора банковского счета и распоряжаться счетом.
8. Копии документов, заверенные нотариально, подтверждающие полномочия и личности лиц, указанных в банковской карточке, осуществлять операции по счету (протокол уполномоченного органа, приказ, доверенность и/или другие документы: в случае если лица, указанные в банковской карточке не являются гражданами РФ представляются: миграционные карты или визы, или виды на жительство, разрешения на работу и документы, подтверждающие регистрацию их мест жительства).

9. Нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (о присвоении ИНН) (Свидетельство ИНН) или свидетельства об учете в налоговом органе (о присвоении КИО), если деятельность ведется на территории Российской Федерации.
Свидетельство ИНН/КИО обязательно к представлению в Банк до момента принятия компетентными органами новых форм уведомлений об открытии/закрытия счета(ов) Клиента с исключенными полями - серия и номер бланка свидетельства.
10. Нотариально заверенная копия легализованного в надлежащем порядке¹ документа, содержащего иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Клиент, его выгодоприобретатель, бенефициар.
11. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).
12. Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.
13. Нотариально заверенная копия справки об учете в ЕГРПО (если юридическое лицо подлежит постановке на учет).
14. Заявление на открытие счета.
15. Договор банковского счета – 2 экз.⁴
16. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (заверенная нотариально)⁵.
17. Дополнительные сведения о Клиенте – юридическом лице, заполненные по форме Банка⁶.
18. При открытии счета представительству или филиалу юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории РФ, дополнительно представляются:
 - Нотариально заверенная копия легализованного¹ в надлежащем порядке положения (либо иного документа) о филиале (представительстве) юридического лица, решения юридического лица о создании на территории РФ филиала (представительства) и назначении главы филиала (представительства);
 - Разрешение (либо нотариально заверенную копию разрешения) с номером записи 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;
 - Сведения из сводного государственного реестра аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний, распечатывается Уполномоченным работником Банка самостоятельно в целях документального фиксирования сведений о Клиенте в порядке, установленном п. 1.4. настоящих Правил;
 - Нотариально заверенные копии легализованной в надлежащем порядке доверенности³, выданной руководителю филиала (представительства) на открытие счета, подписание договора банковского счета и/или распоряжение денежными средствами на счете.
19. Документы, удостоверяющие личности руководителя и лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (оригиналы или нотариально заверенные копии).
20. Документы, подтверждающие местонахождение юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории РФ (квитанции об оплате коммунальных услуг, либо заявление от Нотариуса «UTILITY BILL»²). Представляется в случае если с момента регистрации компании прошло более одного года.
21. Информационное письмо, составленное нерезидентом - потенциальным Клиентом КБ «МКБ» (ПАО) в свободной форме о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у нерезидента имелись или имеются (намереваются быть) гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета (характер и

продолжительность этих отношений).

22. Информационное письмо, составленное нерезидентом - потенциальным Клиентом КБ «МКБ» (ПАО) в свободной форме об основных контрагентах: наименование, местонахождение, объем и характер операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в КБ «МКБ» (ПАО).
23. Информационное письмо, составленное нерезидентом - потенциальным Клиентом КБ «МКБ» (ПАО) в свободной форме о его обязанности* (или отсутствии таковой) предоставлять по месту регистрации или деятельности нерезидента финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений (вид и порядок сдачи финансовой отчетности в налоговый орган).
*(*при наличии соответствующей обязанности необходимо представить финансовый отчет за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое представлен финансовый отчет, вид и порядок сдачи финансового отчета), а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет).*
24. Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета.
25. Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, в отношении учредителей юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком.
26. Нотариально заверенная копия легализованного в надлежащем порядке¹ сертификата, подтверждающего статус налогового резидента, выданного компетентным органом страны нерезидента (представляется ежегодно, до «25» января текущего года Клиентом, получающим доход в Банке на основании: договора депозита, договоров продажи векселя, выдачи векселя, процентного займа, иных договоров). (Настоящий документ запрашивается в качестве основания во избежание двойного налогообложения Клиента).
27. Иную информацию, о которой, по мнению нерезидента должен быть уведомлен Банк (касающуюся вопросов идентификации нерезидента, его хозяйственной деятельности и пр.)
28. Соглашение с Банком о сочетании подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на банковских счетах Клиента.
29. Банк вправе запросить у лица, намеревающегося открыть счет, дополнительные документы и/или информацию в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при наличии в уставе потенциального Клиента положений, требующих представления дополнительных документов.

¹ Все документы, ввозимые на территорию РФ из-за границы, подлежат обязательной легализации в посольстве (консульстве) РФ на территории иностранного государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, либо в посольстве (консульстве) иностранного государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, на территории РФ.

Легализация документов не требуется, если указанные документы оформлены на территории:

- Государств-участников Гаагской конвенции, заключенной 02.10.1961 и отменяющей требование легализации иностранных официальных документов при наличии апостола, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства, в соответствии с требованиями Конвенции;
- Государств-участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным или уголовным делам, заключенной в Минске 22.02.1993 и предусматривающей, что если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением, или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме, и скреплены гербовой печатью, то дополнительной легализации этих документов не требуется;
- Государств, с которыми РФ заключила двусторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным или уголовным делам, в соответствии с которыми документы представляются в виде, предусмотренном договорами.

² Ко всем документам, составленным на иностранном языке, должен быть прикреплен (прощнурован с переводимым документом) заверенный нотариусом перевод на русский язык (включая перевод печатей, штампов, апостилей и т.д.).

³ Доверенность должна быть подписана лицом, полномочия которого на подписание таких доверенностей прямо следуют из представленных документов юридического лица.

⁴ Подписываются типовые формы, утвержденные Банком. При желании Клиента подписать нетиповую форму Договора, Договор согласовывается и оформляется в порядке, установленном в Банке.

⁵ Оформляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.05.14 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» по форме Банка. В случае если единоличный исполнительный орган юридического лица находится вне территории РФ, его подпись может в карточку с образцами подписей и оттиска печати не включаться. В этом случае в карточку включается доверенное лицо, действующее на основании доверенности. В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, или если печать юридического лица не будет использована на территории РФ (при представлении надлежаще оформленного и заверенного письма) в карточке с образцами подписей и оттиска печати вместо оттиска печати в соответствующем поле проставляется отметка «Печать отсутствует». Возможно представление Альбома образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, по форме, установленной договором или обычаями.

⁶ Все графы Дополнительных сведений о Клиенте должны быть заполнены. Клиент предоставляет оригинал документа.

к Банковским правилам «Открытия и закрытия
банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам),
депозитных счетов» в КБ «МКБ» (ПАО)

АКТ*
приема-передачи документов
в юридическое дело Клиента
КБ «МКБ» (ПАО)

г. Москва

«___» _____ 20__ года

_____ (наименование клиента)

Расчетный счет № _____

Представлены следующие документы:

1. Оригинал/копия/копия, заверенная клиентом, нотариальная копия _____ экз. на ___ л.;
2. _____ экз. на ___ л.;
3. _____ экз. на ___ л.

<p>Банк:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____ / _____ /</p> <p>М.П.</p>	<p>Клиент:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____ / _____ /</p> <p>М.П.</p>
--	--

*Оформляется по требованию Клиента

к Банковским правилам «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в КБ «МКБ» (ПАО)

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА (СЧЕТОВ)**

Наименование учреждения КБ «МКБ» (ПАО)	Коды
Наименование предприятия, организации, учреждения, индивидуальный предприниматель (полное и точное):	
ИНН _____.	

В связи с прекращением Договора (договоров) банковского счета:

№ _____ от «__» _____ 20__ года;

Закреть:

Вид и валюта счета	№ лицевого счета	Остаток денежных средств по состоянию на «__» _____ 20__ года

денежная чековая книжка не выдавалась.

в связи с **односторонним расторжением Договора (договоров) банковского счета**, считать недействительной денежную Чековую книжку.

Причина закрытия счета (счетов):

- прекращение деятельности юридического лица /индивидуального предпринимателя в связи с исключением из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- ликвидация юридического лица;
- прекращение деятельности юридического лица в результате реорганизации;
- иное _____

Отметки Банка

Управление предоставления услуг _____ / _____ /
«__» _____ 202_г.

Отдел валютного контроля УФМ и ВК _____ / _____ /
«__» _____ 202_г.

Управление кредитования _____ / _____ /
«__» _____ 202_г.

Отдел правового обеспечения пассивных операций ЮУ _____ / _____ /
«__» _____ 202_г.

Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом счете Клиента перевести на счет № /специальный счет в Банке России) № (нужное подчеркнуть):

Счет (счета) закрыть разрешаю:

Председатель Правления _____ / _____ /

Отметки об исполнении

Остаток (остатки) денежных средств с банковского(их) счета(ов) переведены.

(уполномоченный работник Управления предоставления услуг – должность, подпись, ФИО)

Счет(а) закрыть:

Главный бухгалтер _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(подпись) (ФИО)

Счет(а) закрыт(ы):

(должность) (подпись) _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(ФИО)

Приложение 8.1

к Банковским правилам «Открытия и закрытия
банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам),
депозитных счетов» в КБ «МКБ» (ПАО)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА (СЧЕТОВ)

Наименование учреждения

КБ «МКБ» (ПАО)

Коды

Наименование предприятия, организации, учреждения, индивидуальный
предприниматель (полное и точное):

ИНН _____.

Расторгнуть Договор (договоры) банковского счета:

№ _____ от «___» _____ 20__ года;

№ _____ от «___» _____ 20__ года;

№ _____ от «___» _____ 20__ года;

Закреть:

Вид и валюта счета	№ лицевого счета	Остаток денежных средств по состоянию на «___» _____ 20__ года

денежная чековая книжка не выдавалась.

в связи с односторонним расторжением Договора (договоров) банковского счета, считать
недействительной денежную Чековую книжку.

Причина закрытия счета (счетов):

отсутствие в течение двух лет операций по счету Клиента, согласно ст. 859 ГК РФ;

отсутствие в течение одного календарного года операций по счету Клиента, согласно Договору
банковского счета, заключенному между Банком и Клиентом и ст. 859 ГК РФ;

принятие Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении
распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона № 115-
ФЗ;

иное

Отметки Банка

Управление предоставления услуг _____ / _____ /

«___» _____ 202__ г.

Отдел валютного контроля УФМ и ВК _____ / _____ /

«___» _____ 202__ г.

Управление кредитования _____ / _____ /

«___» _____ 202__ г.

Отдел правового обеспечения
пассивных операций ЮУ _____ / _____ /

«___» _____ 202__ г.

Отдел финансового мониторинга УФМ и ВК _____ / _____ /

«___» _____ 202__ г.

Управление бухгалтерского учета и отчетности _____ / _____ /

« ____ » _____ 202 ____ г.

Счет (счета) закрыть разрешаю:

Председатель Правления _____ / _____ /

Отметки об исполнении

Счет(а) закрыть:

Главный бухгалтер _____ / _____ / « ____ » _____ 20 ____ г.
(подпись) (ФИО)

Счет(а) закрыт(ы):

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА (СЧЕТОВ)**

Наименование учреждения

КБ «МКБ» (ПАО)

Коды

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента - физического лица:

Расторгнуть Договор (договоры) банковского счета:

№ _____ от «___» _____ 20__ года;

№ _____ от «___» _____ 20__ года;

№ _____ от «___» _____ 20__ года;

№ _____ от «___» _____ 20__ года;

№ _____ от «___» _____ 20__ года;

Закреть:

Вид и валюта счета	№ лицевого счета	Остаток денежных средств по состоянию на «___» _____ 20__ года

Причина закрытия счета (счетов):

- отсутствие в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, согласно ст. 859 ГК РФ;
- принятие Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- иное

Отметки Банка

Управление предоставления услуг _____ / _____ / «___» _____ 20__ г.

Отдел финансового мониторинга УФМ и ВК _____ / _____ / «___» _____ 202__ г.

Управление кредитования _____ / _____ / «___» _____ 202__ г.

Отдел правового обеспечения пассивных операций ЮУ _____ / _____ / «___» _____ 202__ г.

Управление бухгалтерского учета и отчетности _____ / _____ / «___» _____ 20__ г.

Счет (счета) закрыть разрешаю:

Председатель Правления _____ / _____ / _____

Отметки об исполнении

Счет(а) закрыть:

Главный бухгалтер _____ / _____ / «___» _____ 20__ г.
(подпись) (ФИО)

Счет(а) закрыт(ы):

_____ / _____ / «___» _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

Бланк Банка

**Уведомление о намерении закрытия банковского(их) счета(ов),
открытого(ых) в КБ «МКБ» (ПАО)**

(ф.и.о. Клиента, его ИНН)

Уважаемый Клиент!

На вашем счете № _____, открытом в КБ «МКБ» (ПАО) остаток денежных средств на «___» _____ **20** ____ года составляет **0-00 (Ноль рублей ноль копеек)**.

В соответствии с пунктом 2 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации при отсутствии **в течение двух лет** денежных средств на счете клиента и операций по счету Клиента, Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

После получения Вами данного письма, убедительно просим Вас связаться с сотрудником Отдела открытия счетов Банка в случае, если вы возражаете против закрытия счета.

Неполучение никакого ответа будет расцениваться Банком как согласие, и счет будет закрыт по истечении двух месяцев после отправления данного уведомления.

Председатель Правления

(подпись)

(ФИО)

Исполнитель:

(должность)

(ФИО)

тел. (495) 748-53-53 (д. _____)

Приложение 10.1

к Банковским правилам «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в КБ «МКБ» (ПАО).

Бланк Банка

Уведомление о намерении закрытия банковского(их) счета(ов), открытого(ых) в КБ «МКБ» (ПАО)

_____ (полное наименование Клиента, его ИНН)

Уважаемый Клиент!

На вашем счете № _____, открытом в КБ «МКБ» (ПАО) остаток денежных средств на «_____» _____ года составляет ____ (___ рублей _____ копеек).

В соответствии с пунктом ____ Договора банковского счета в валюте РФ (для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации) от «__» _____ года № _____ Банк вправе расторгнуть Договор при отсутствии в течение одного года операций по счету.

Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия банковского счета.

Согласно пункту 5 статьи 859 ГК РФ остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 ГК РФ.

Председатель Правления

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

Исполнитель:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

тел. (495) 748-53-53 (д. _____)

Приложение 10.2

к Банковским правилам «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в КБ «МКБ» (ПАО).

Бланк Банка

Кому:

_____ (наименование Клиента-юридического лица/ФИО Клиента-физического лица)

_____ (ИНН Клиента-юридического лица/дата рождения Клиента-физического лица)

Адрес: _____

**Уведомление о намерении закрытия банковского(их) счета(ов),
открытого(ых) в КБ «МКБ» (ПАО)
по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Уважаемый Клиент!

Настоящим Банк сообщает о намерении расторгнуть Договор банковского счета, заключенный с _____ (далее по тексту – Клиент)

_____ (наименование Клиента-юридического лица/ФИО Клиента-физического лица)

на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (принятие Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции).

Банком в течение календарного года произведены отказы в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Вашему счету № _____, открытому в КБ «МКБ» (ПАО), в количестве _____ раз.

Договор банковского счета будет считаться расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту настоящего уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия банковского счета Клиента.

Обращаем внимание, что на Вашем счете № _____, открытом в КБ «МКБ» (ПАО), остаток денежных средств по состоянию на «__» _____ года составляет _____.

Банк устанавливает право на получение остатка денежных средств, находящихся на счете Клиента - остаток выдается только самому Клиенту. В случае обращения иных лиц, Банк имеет право требовать от обратившегося лица, представления документов, подтверждающих право получения остатка денежных средств, в случаях, когда такое право установлено законодательством Российской Федерации.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту настоящего уведомления, либо неполучения Банком в течение этого срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк осуществляет перевод остатка денежных средств Клиента на специальный счет в Банке России, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 июля 2013 г. № 3026-У «О специальном счете в Банке России».

Для возврата остатка денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, Клиент вправе обратиться в Банк. Возврат денежных средств обратившемуся лицу Банком осуществляется в валюте РФ, в пределах суммы денежных средств, ранее перечисленных Банком на специальный счет в Банке России. Проценты на остатки денежных средств на специальном счете в Банке России не начисляются и не уплачиваются.

Председатель Правления

(подпись)

_____ (ФИО)

Исполнитель:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

тел. (495) 748-53-53 (д. _____)

Приложение 11

к Банковским правилам «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в КБ «МКБ» (ПАО).

Бланк Банка

В _____
(наименование организации)

ИНН _____

адрес: _____

Уведомление о наличии банковского(их) счета(ов) в КБ «МКБ» (ПАО)

Настоящим «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) / КБ «МКБ» (ПАО) (далее по тексту – «Банк») уведомляет Вас о том, что согласно информации, содержащейся в ЕГРЮЛ _____

(наименование и ИНН реорганизованного Клиента Банка)

(далее по тексту – «Клиент») прекратило свою деятельность в результате реорганизации в форме _____

Согласно ст. 58 Гражданского кодекса Российской Федерации _____

(наименование и ИНН правопреемника реорганизованного Клиента Банка)

является правопреемником Клиента.

Клиент имеет открытый(е) в Банке банковский(ие) счет(а).

До «__» _____ 20__ года просим Вас сообщить о намерении использования открытого(ых) счета(ов) Клиента в своей деятельности.

В случае положительного ответа Вам необходимо представить в Банк пакет документов, представляемых в кредитные организации в целях идентификации последними своих Клиентов и документов, подтверждающих Ваш статус в качестве правопреемника Клиента. С перечнем необходимых документов Вы можете ознакомиться на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.mcombank.ru.

В случае отрицательного ответа, либо в случае неполучения Банком ответа в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком настоящего Уведомления, банковский(ие) счет(а) Клиента подлежит(ат) закрытию Банком.

Информацию о банковском(их) счете(ах) Клиента Вы сможете получить после проведения Банком процедуры полной идентификации Вашей организации и подтверждения Вашего статуса в качестве правопреемника Клиента.

С уважением,

Председатель Правления

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

Исполнитель:

_____ (должность)

_____ (ФИО)

тел. (495) 748-53-53 (д. _____)

