

Информация носит справочный характер, и не является официальным нормативным документом

О перечнях документов для открытия счетов и порядке проведения отдельных видов операций в банках, расположенных на территориях государств-членов ЕАЭС

Часть 1. Физические лица

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
1.	Открытие и ведение банковских счетов физических лиц	РА	Информация представлена в таблице «Перечень документов, необходимых для открытия счета резидентам и нерезидентам государств-членов ЕАЭС в банках, расположенных на территориях государств-членов ЕАЭС, в соответствии с требованиями национальных нормативно-правовых актов» ¹	
		РБ	Резиденты и нерезиденты вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета в белорусских рублях и любой иностранной валюте, официальных курс белорусского рубля к которой установлен Национальным банком, в порядке, определяемом Национальным банком. Резиденты могут открывать счета в иностранной валюте и белорусских рублях в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь при соблюдении порядка и условий, устанавливаемых Национальным банком. (статья 18, часть первая статьи 19 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле") Для открытия счета клиентом представляются в	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>банк следующие документы: заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета; документ, удостоверяющий личность; иные документы, определенные банком в локальных правовых актах банка.</p> <p>Физическим лицам – резидентам не требуется разрешение Национального банка для открытия счетов в белорусских рублях и иностранной валюте в банках-нерезидентах. Физические лица – нерезиденты открывают в банках счета в иностранной валюте и белорусских рублях и проводят по ним операции в порядке, установленном для физических лиц – резидентов. (Пункты 34, 37 Правил проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72)</p>	
		<p>РК</p> <p>- заявление на открытие банковского счета; - документ, удостоверяющий личность.</p> <p>Валютное законодательство РК не устанавливает ограничений по открытию физическими лицами-нерезидентами счетов в уполномоченных банках РК и предоставлению ими каких-либо документов.</p>	<p>1. Открытие клиенту банковского счета осуществляется банком после принятия мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДФТ);</p> <p>2. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом открытие физическому лицу - резиденту Республики Казахстан посредством систем удаленного доступа второго и последующих банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) осуществляется без представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета;</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
				<p>3. Документы, представленные клиентом для открытия банковского счета не представляются в банк клиентом повторно в случае, если они ранее представлены клиентом в банк в рамках мер по надлежащей проверке клиента (его представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных Законом о ПОДФТ.</p>
		КР	<p>1) заявление на открытие счета, подписанное клиентом, в котором указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фамилия, имя, отчество вкладчика (в соответствии с паспортными данными), девичья фамилия (если имеется); - дата и место рождения; - гражданство; - полный адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, номер телефона, факса, адреса электронной почты; - сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия, орган, выдавший документ, дата выдачи документа), персональный номер (при наличии); - место работы и род занятий; - цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком; - данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике; - другие сведения по усмотрению банка; <p>2) документ, удостоверяющий личность клиента;</p>	<p>В случае, если оригинал документа, предоставляемый в банк в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, выполнен на иностранном языке, в банк должен быть представлен нотариально заверенный перевод документов на государственный или официальный язык Кыргызской Республики.</p> <p>Если клиент открывает счет для проведения операций с удаленного доступа без непосредственного контакта и/или является лицом, проживающим в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих полное раскрытие и представление информации органам банковского надзора (оффшорные зоны), перечень которых утвержден Национальным банком, то клиент-физическое лицо или представитель клиента-физического или юридического лица, имеющий надлежаще оформленные документы, подтверждающие полномочия на открытие счета, или третье лицо, открывающее счет на имя клиента, должен представить оригинал документа, удостоверяющего личность.</p>

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>РФ Приложена информация об актуализации Перечня документов, необходимых для открытия счета резидентам и нерезидентам государств-членов ЕАЭС в банках, расположенных на территориях государств-членов ЕАЭС, в соответствии с требованиями национальных нормативно-правовых актов, размещенного на сайте ЕЭК.²</p>	

²http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/audit_buh_uchet/Documents/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D1%8C%2019.06.2015.%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82%D0%B0.pdf

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			<p>3) карточку образцов подписей с образцом подписи (при наличии).</p> <p>Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).</p> <p>Индивидуальным предпринимателям, помимо вышеуказанных документов, дополнительно необходимо представить банку:</p> <p>1) копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (свидетельства) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию документа, подтверждающего факт занятия предпринимательской деятельностью без государственной регистрации (патента) в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;</p> <p>2) справку органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика;</p> <p>3) карточку образцов подписей с образцом подписи и оттиском печати индивидуального предпринимателя (при наличии).</p>	
2.	Открытие и ведение банковских счетов физических лиц в	РА	Процесс открытия и ведения банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах идентичен процессу открытия и ведения банковских счетов физических лиц	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
	драгоценных металлах	РБ	<p>Договор об открытии и ведении обезличенного, вкладного счета в драгоценных металлах заключается в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.</p> <p>Основанием для открытия депозитного металлического счета является договор банковского вклада (депозита) драгоценных металлов.</p> <p>Для открытия обезличенного, вкладного металлического счета клиентом–физическим лицом представляются в банк следующие документы:</p> <p>заявление на открытие обезличенного, вкладного металлического счета по форме, установленной банком;</p> <p>документ, удостоверяющий личность;</p> <p>иные документы, определенные банком (при необходимости).</p> <p>Инструкция о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 04.04.2006 № 57</p> <p>Банковский кодекс Республики Беларусь (статья 14 и статья 26).</p>	<p>Металлические счета юридических лиц - резидентов и граждан Республики Беларусь в банках-нерезидентах открываются с разрешения Национального банка в соответствии с законодательством страны банка-нерезидента, в котором открывается металлический счет.</p> <p>Для открытия металлического счета уполномоченного банка в банке-нерезиденте разрешения Национального банка не требуется.</p> <p>Уполномоченные банки в течение 10 дней со дня открытия металлического счета в банке-нерезиденте письменно уведомляют Национальный банк об открытии такого металлического счета с указанием банка-нерезидента, в котором открыт металлический счет, типа счета, его реквизитов и наименования драгоценных металлов, учитываемых на данном металлическом счете.</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		РК	Заменить «Открытие и видение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах» на «Открытие, ведение и закрытие банками второго уровня металлических счетов»	В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 223 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов», металлический счет - способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по осуществлению операций с аффинированными драгоценными металлами. Клиенты - физические и юридические лица, заключившие договор металлического счета. Металлические счета открываются при заключении между банком и клиентом договора металлического счета. Металлические счета подразделяются на аллокированные и неаллокированные. Металлические счета не являются банковскими счетами. Договор металлического счета с клиентом заключается после принятия банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных ЗРК от 28.08.2009г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Перечень документов устанавливается Договором металлического счета.
		КР	Представляется аналогичный перечень документов, указанных в п.1 настоящей таблицы.	
		РФ		

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
3.	Размещение денежных средств физических лиц на счета, во вклады (депозиты)	РА	<p>Согласно пунктам 1 и 2, части 2, статьи 16 Закона о Противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), подотчетные лица могут установить деловые отношения, а также совершить разовые сделки (взаимосвязанные разовые сделки) сумма которых равна или превышает четырехсоткратный размер минимальной заработной платы (AMD 400.000 или приблизительно USD 800) только при осуществлении надлежащей проверки клиента.</p> <p>Соответственно, при размещении физическими лицами на счета денежных средств свыше AMD 400.000, подотчетное лицо обязано провести идентификацию и проверку личности клиента на основании следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Документы удостоверяющие личность или иные официальные документы, исключительно при наличии в них фотографии, которые должны как минимум содержать имя, фамилию, гражданство, адрес учета (при наличии), год, месяц, число, место рождения лица, серию, номер, год, месяц, число предоставления удостоверяющего личность документа; <p>Для индивидуальных предпринимателей необходимо также представить номер учета и учетный номер налогоплательщика (пункт 1, часть 4, статья 16 Закона о ПОД/ФТ).</p>	
		РБ	<p>Физические лица вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета по учету вкладов (депозитов), текущие (расчетные) банковские счета, временные счета и благотворительные счета. Порядок размещения и расходования денежных средств с указанных счетов, регламентируется законодательством и (или) договором счета. Указанные счета открываются в</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>белорусских рублях. Физические лица вправе открывать в иностранной валюте, официальный курс белорусского рубля к которой установлен Национальным банком, текущие (расчетные) банковские счета, благотворительные счета, счета по учету вкладов (депозитов).</p> <p>Для открытия счета клиентом представляются в банк следующие документы:</p> <p>заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета;</p> <p>документ, удостоверяющий личность;</p> <p>иные документы, определенные банком в локальных правовых актах банка.</p> <p>Банковский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле". Правила проведения валютных операций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72.</p> <p>Физическим лицам – резидентам требуется разрешение Национального банка для размещения денежных средств во вклады (депозиты) в банках и иных кредитных организациях иностранных государств. Разрешение выдается в порядке, определенном Инструкцией о порядке выдачи разрешений и представления уведомлений, необходимых для целей валютного регулирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2015 г. № 514.</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>РК</p> <ul style="list-style-type: none"> - платежное поручение; - объявление на взнос наличными. 	
		<p>КР</p> <p>При первичном открытии счета во вклады (депозиты) представляется аналогичный перечень документов, указанных в п.1 настоящей таблицы.</p> <p>При пополнении счета вклада (депозита) клиенту необходимо представить документ, удостоверяющий личность (паспорт).</p>	
		<p>РФ</p> <p>а) документ, удостоверяющий личность физического лица;</p> <p>б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);</p> <p>(данные документы не предоставляются, когда в целях открытия счета по вкладу банком проведена идентификация клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ);</p> <p>в) карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка) (если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств со счета по вкладу)</p> <p>г) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу (если такие полномочия передаются третьим лицам);</p> <p>д) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи); е) миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.	
4.	Размещение драгоценных металлов физических лиц во вклады	РА	Процесс открытия и ведения банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах идентичен процессу открытия и ведения банковских счетов физических лиц	
		РБ	Инструкция о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 04.04.2006 № 57. Банковский кодекс Республики Беларусь (статья 14 и статья 26).	
		РК		
		КР	Аналогичные условия, указанных в п.3 настоящей таблицы.	
		РФ	Нормативные акты Банка России не устанавливают требований к составу документов, предоставляемых в целях размещения драгоценных металлов физических лиц во вклады. Перечень документов, необходимых для целей открытия счета по вкладу в драгоценных металлах устанавливается кредитной организацией.	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
5.	Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам	РА	<p>Согласно закону РА “О номерном знаке общественных услуг”, номерной знак общественных услуг применяется (предоставляется) при осуществлении налоговых и иных обязательных платежей в бюджет (за исключением платежей в местный бюджет), а также при выплате зарплат, государственных пенсий, пособий (<i>пункт 3 статьи 3 закона РА “О номерном знаке общественных услуг”, ЗА 288-Н, 30.11.2011</i>).</p> <p>Согласно части 1, статьи 20 Закона о ПОД/ФТ, финансовое учреждение, отправляющее денежный перевод, должно получать и хранить данные документа, удостоверяющего личность лица, осуществляющего перевод, - для физического лица.</p> <p>Данное требование действует в случае если сумма трансграничного перевода равно или превышает AMD 400.000 (часть 3, статья 27 закона о ПОД/ФТ).</p>	
		РБ	<p>Статьи 231, 232, 233, 239 Банковского кодекса Республики Беларусь.</p> <p>Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66.</p> <p>Переводы денежных средств со счетов физических лиц могут осуществляться на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> платежных поручений; постоянно действующих платежных поручений; договоров, заключенных между банками и физическими лицами (банком оформляется платежный ордер). <p>В указанных документах указываются фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) плательщика - физического лица, номер его счета, а также другая необходимая информация, в том числе в соответствии с требованиями законодательства о</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.</p> <p>Инструкция о денежных переводах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376.</p> <p>Отправление денежного перевода, не связанного с предпринимательской деятельностью, осуществляется за счет денежных средств, перечисленных отправителем - физическим лицом с его счета, открытого в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов.</p> <p>Основанием для осуществления такого денежного перевода является заявление на перевод, оформленное отправителем или его представителем, если отправление денежного перевода представителем отправителя предусмотрено настоящей Инструкцией и правилами системы денежных переводов.</p> <p>В заявлении на перевод в реквизитах физического лица, являющегося отправителем, указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица; место жительства и (или) место пребывания физического лица; номер счета в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов. В случае использования при осуществлении денежного перевода банковской платежной карточки вместо номера счета допускается указание в заявлении на перевод (заявлении на получение перевода) номера банковской платежной карточки; <p>иные сведения в случаях, установленных частью четырнадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов,</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“, а также в случаях, предусмотренных правилами системы денежных переводов.</p>	
		<p>РК</p> <ul style="list-style-type: none"> - платежное поручение; - платежный ордер; - постоянное распоряжение отправителя денег. <p>При проведении платежа (перевода) денег по валютной операции через уполномоченный банк РК физическое лицо-нерезидент представляет валютный договор. При этом представление валютного договора не требуется для безвозмездного перевода денег по валютной операции между физическими лицами, осуществляемого в пределах Республики Казахстан, для переводов денег физического лица на собственный банковский счет (с собственного банковского счета) в иностранном банке, а также если платеж (перевод денег) не превышает 10 тысяч долларов США в эквиваленте.</p>	
		<p>КР</p> <p>При выполнении банком распоряжения клиента о переводе денежных средств с одного счета на другой клиент должен представить документ, удостоверяющий личность (для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный законом или признаваемый в соответствии с международными соглашениями 	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			<p>Кыргызской Республики в качестве документа, удостоверяющего личность;</p> <p>- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике: вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза или иной документ, выданный в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке).</p>	
		РФ	<p>На основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых в порядке, установленном нормативными актами Банка России.</p>	
6.	<p>Осуществление переводов (платежей) денежных средств без открытия банковских счетов</p>	<p style="text-align: center; color: black;">РА</p> <p style="text-align: center; color: black;">РБ</p>	<p>См. ответ на вопрос 5.</p> <p>Статьи 231, 232, 233, 239 Банковского кодекса Республики Беларусь.</p> <p>Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66</p> <p>Физические лица могут осуществлять переводы денежных средств без открытия счета в банке-отправителе в случаях, установленных актами законодательства, как с оформлением, так и без оформления ими платежного поручения за счет денежных средств, внесенных физическим лицом в кассу банка-отправителя. Наличные денежные средства принимаются в кассу банка-отправителя в соответствии с порядком, установленным банком с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка.</p> <p>В указанных документах указываются фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) плательщика - физического лица, номер его счета, а также другая необходимая информация, в том числе в</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>соответствии с требованиями законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.</p> <p>Внутренние банковские переводы без открытия счета плательщиками могут осуществляться на основании документов, подтверждающих прием наличных денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для их перевода без оформления платежных поручений клиентами банка-отправителя.</p> <p>В случаях, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, банк при переводе денежных средств плательщика - физического лица, сверяет соответствие сведений, указанных в платежном поручении, данным предъявленного документа, удостоверяющего личность плательщика.</p> <p>Инструкция о денежных переводах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376</p> <p>Отправление денежного перевода, не связанного с предпринимательской деятельностью, осуществляется за счет денежных средств отправителя – физического лица, внесенных наличными в кассу банка отправителем - физическим лицом или, если это не противоречит правилам системы денежных переводов, представителем отправителя.</p> <p>Основанием для осуществления такого денежного перевода является заявление на перевод, оформленное отправителем или его представителем (если отправление денежного перевода представителем отправителя</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>предусмотрено настоящей Инструкцией и правилами системы денежных переводов).</p> <p>При осуществлении внутригосударственных (внутрибанковских) денежных переводов в качестве заявления на перевод могут рассматриваться документы, подтверждающие прием наличных денежных средств в кассу банка в случаях, установленных правилами системы денежных переводов.</p> <p>В заявлении на перевод в реквизитах физического лица, являющегося отправителем, указываются:</p> <p>фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица;</p> <p>место жительства и (или) место пребывания физического лица;</p> <p>данные документа, удостоверяющего (подтверждающего) личность физического лица, в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения";</p> <p>иные сведения в случаях, установленных частью четырнадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", а также в случаях, предусмотренных правилами системы денежных переводов.</p>	
		<p>РК - платежное извещение (квитанция-извещение).</p> <p>КР Осуществление денежных переводов без открытия счета регулируется Законом Кыргызской Республики «О платежной системе» утв. от 21 января 2015 года № 21. Также Правилами осуществления денежных переводов</p>	Согласно 3.7. Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике»

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» утв. постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июля 2009 года N 30/6.</p> <p>Согласно вышеуказанным нормативным правовым актам КР, деятельность оператора системы денежных переводов - резидента/нерезидента на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.</p> <p>Перевод денежных средств без открытия банковского счета (далее - денежный перевод) на территории Кыргызской Республики осуществляется физическими лицами, резидентами и нерезидентами Кыргызской Республики в национальной или иностранной валютах через коммерческие банки (далее - банки), лицензируемые и регулируемые Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) с использованием специализированных систем денежных переводов (локальные, международные системы) либо по прямым корреспондентским отношениям банков (международные/трансграничные денежные переводы).</p> <p>Перевод денежных средств по системам денежных переводов в кыргызских сомах (национальной валюте Кыргызской Республики) внутри Кыргызской Республики должен осуществляться только с использованием локальных систем денежных переводов.</p> <p>Денежный перевод по международной системе денежных переводов на территории Кыргызской Республики предоставляется получателю в валюте перевода/выплаты, указанной отправителем, и отличной от национальной валюты Кыргызской Республики - сом.</p> <p>Конвертация денежного перевода, поступившего по системе денежных переводов, из валюты перевода/выплаты в другую валюту осуществляется в</p>	<p>Оператор, кроме оператора локальных систем денежных переводов, в целях гарантии денежных обязательств перед участником платежной системы должен обеспечить выполнение одного из условий:</p> <p>1) разместить на указанном банком-участником корреспондентском счете обязательный страховой депозит в объеме, покрывающем средний ежедневный оборот по всем производимым операциям (за месяц/квартал/год по согласованию). В расчет объема страхового депозита также входят суммы денежных переводов, приходящиеся на выходные и праздничные дни. Размер страхового депозита устанавливается ежемесячно.</p> <p>В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств оператором средства страхового депозита используются участником для удовлетворения требований по таким обязательствам. В случае прекращения договора по предоставлению услуг перевода денежных средств без открытия счета по инициативе оператора или участника средства страхового депозита возвращаются оператору в порядке и сроки, предусмотренные договорными отношениями;</p> <p>2) предоставить участнику за день до следующего операционного дня предоплату (авансовый/обеспечительный платеж) путем ее размещения на указанном банком-участником корреспондентском счете в размере среднеедневного объема денежных переводов, выплаченных участником получателем. Сумма предоплаты (авансового/обеспечительного платежа) определяется по согласованию сторон на основе данных за месяц/квартал/год и устанавливается не реже одного раза в месяц. В операционный день, предшествующий выходным и праздничным дням,</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			<p>соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>Отправитель - физическое лицо, инициирующее отправку денежного перевода без открытия банковского счета путем передачи наличных денежных средств банку или денежных средств со счета по банковскому вкладу (депозиту) до востребования физического лица для их отправки в пользу указанного отправителем получателя денежных средств.</p> <p>Получатель - физическое лицо, указанное отправителем в качестве получателя денежного перевода без открытия банковского счета. Отправитель и получатель могут быть одним и тем же лицом.</p>	сумма предоплаты (авансового/обеспечительного платежа) увеличивается на сумму среднедневного объема, приходящегося на выходные и праздничные дни.
		РФ	На основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых в порядке, установленном нормативными актами Банка России.	
7.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	РА	При проведении операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме в обменных пунктах, в случае превышения суммы единичной сделки 100.000 драмов, необходимость предоставления документа, удостоверяющего личность.	
		РБ	<p>В Республике Беларусь отсутствуют ограничения по проведению валютно-обменных операций с участием физических лиц.</p> <p>Банковский кодекс Республики Беларусь.</p> <p>Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".</p> <p>Инструкция о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35.</p>	<p>В Республике Беларусь действует соответствующая международным стандартам система идентификации участников финансовых операций, которая направлена на противодействие отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения. В рамках данной системы сохраняются определенные требования по идентификации лиц, осуществляющих валютно-обменные операции.</p> <p>Закон Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
				террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“. Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденная постановлением Правления Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818.
		РК	Покупка и продажа наличной иностранной валюты в РК осуществляется исключительно через обменные пункты банков и небанковских финансовых организаций.	
		КР	Документ, удостоверяющий личность.	
		РФ		
8.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	РА	См. ответ на вопрос 3.	
		РБ	<p>В Республике Беларусь отсутствуют ограничения по проведению валютно-обменных операций с участием физических лиц.</p> <p>Банковский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З ”О валютном регулировании и валютном контроле“.</p> <p>Инструкция о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций, утвержденная</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34.	
		РК	Покупка и продажа безналичной иностранной валюты в РК осуществляется исключительно через уполномоченные банки.	
		КР	Документ, удостоверяющий личность.	
		РФ		

Часть 2. Юридические лица

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
1.	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц ⁴	РА	Информация представлена в таблице «Перечень документов, необходимых для открытия счета резидентам и нерезидентам государств-членов ЕАЭС в банках, расположенных на территориях	

³ Любые условия, установленные нормативно-правовыми актами государств-членов ЕАЭС

⁴ На официальном сайте ЕЭК размещен Перечень документов, необходимых для открытия счета резидентам и нерезидентам государств-членов ЕАЭС в банках, расположенных на территориях государств-членов ЕАЭС, в соответствии с требованиями национальных нормативно-правовых актов

http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/audit_buh_uchet/Documents/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D1%8C%2019.06.2015.%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82%D0%B0.pdf

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>государств-членов ЕАЭС, в соответствии с требованиями национальных нормативно-правовых актов»⁵</p> <p>РБ Юридические лица вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета по учету вкладов (депозитов), текущие (расчетные) банковские счета, временные счета и благотворительные счета. Порядок размещения и расходования денежных средств с указанных счетов, регламентируется законодательством и (или) договором счета.</p> <p>Резиденты и нерезиденты вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета (текущие (расчетные) банковские счета, благотворительные счета, счета по учету вкладов (депозитов) в белорусских рублях и любой иностранной валюте, официальный курс белорусского рубля к которой установлен Национальным банком, в порядке, определяемом Национальным банком.</p> <p>Юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями для открытия текущих (расчетных) банковских счетов представляются в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию:</p> <p>заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета;</p> <p>копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, - для юридического лица;</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации - для индивидуального предпринимателя.</p> <p>Банковский кодекс.</p> <p>Декрет Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 "О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования"</p> <p>Резиденты могут открывать счета в иностранной валюте и белорусских рублях в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь при соблюдении порядка и условий, устанавливаемых Национальным банком. (статья 18, часть первая статьи 19 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле").</p> <p>Пункт 40 Правил проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72:</p> <p>Субъекты валютных операций – резиденты (за исключением банков) открывают счета в иностранной валюте и белорусских рублях в банках-нерезидентах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - без разрешения Национального банка – счета по учету задолженности по кредитным сделкам и счета дипломатических и других официальных представительств Республики Беларусь, консульских учреждений; - в уведомительном порядке – счета своих представительств; - на основании разрешения Национального банка – иные счета. <p>Пунктом 40¹ Правил определен перечень операций, которые могут совершаться субъектами валютных операций – резидентами по счетам представительств:</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>- зачисление на счет представительства денежных средств, перечисляемых с открытого в банке Республики Беларусь счета субъекта валютных операций – резидента либо со счета, открытого в банке-нерезиденте на основании разрешения Национального банка, в соответствии со сметой затрат на содержание представительства</p> <p>- перечисление денежных средств со счета представительства для проведения операций по содержанию представительства и выполнению функций, непосредственно связанных с его деятельностью, в том числе для оплаты государству, на территории которого находится представительство, налогов, пошлин, сборов и иных обязательных платежей, а также услуг банка-нерезидента, в котором открыт счет представительства.</p> <p>Счет представительства не может быть использован для проведения операций по осуществлению предпринимательской, инвестиционной деятельности, а также операций по приобретению прав на недвижимое имущество, за исключением прав, возникающих из договора аренды имущества для целей деятельности представительства.</p> <p>Банки открывают счета в банках-нерезидентах без разрешения Национального банка.</p>	
		<p>РК - заявление на открытие банковского счета;</p> <p>- документ с образцами подписей;</p> <p>- копию документа, удостоверяющего личность лица, уполномоченного подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете);</p> <p>- документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале</p>	<p>1. Открытие клиенту банковского счета осуществляется банком после принятия мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии со статьей 5 Закона о ПОДФТ;</p> <p>2. Допускается представление документа с образцами подписей и копия документа, удостоверяющего личность лица, уполномоченного подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента</p>

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>или представительстве (для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений);</p> <p>- копию доверенности, выданной юридическим лицом руководителю филиала или представительства (для филиалов и представительств иных организационно-правовых форм юридических лиц).</p> <p>Валютное законодательство РК не устанавливает ограничений по открытию юридическими лицами-нерезидентами счетов в уполномоченных банках РК и предоставлению ими каких-либо документов</p>	<p>(распоряжением деньгами на банковском счете), после заключения договора банковского обслуживания при обращении клиента в банк для осуществления операций по банковскому счету, за исключением случаев открытия банковского счета клиенту дистанционным способом. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом представление указанных документов не требуется.</p> <p>3. В случае открытия клиентом второго и последующего банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) банк не требует повторного представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета в одном из следующих случаев:</p> <p>1) если клиент открывает банковский счет в том же банке (филиале, подразделении банка), в котором открыт первый банковский счет;</p> <p>2) если имеется подтверждение банка (филиала, подразделения банка), в котором клиенту открыт первый банковский счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с Правилами.</p> <p>4. Допускается открытие нескольких банковских счетов клиента - юридического лица в одном банке (филиале, подразделении банка) на основании одного документа с образцами подписей при наличии в банке других документов, необходимых для открытия банковского счета, а также выполнении следующих условий:</p> <p>1) банк (филиал, подразделение банка) располагает необходимым программным обеспечением по формированию дела по каждому клиенту в электронном виде (далее - электронное досье) и</p>

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
			<p>информацией о наличии банковского счета в банке (филиале, подразделении банка);</p> <p>2) отсутствие изменений в электронном досье клиента на момент открытия банковского счета.</p>
		<p>КР</p> <p>1) заявление на открытие счета, подписанное лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи и заверенное печатью юридического лица, которое должно содержать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полное наименование, а также сокращенное наименование и наименование на иностранном языке в случаях, если таковые имеются; - сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации; - идентификационный номер налогоплательщика; - коды плательщика в соответствии с «Общереспубликанским классификатором предприятий и организаций», разработанным Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики; - место нахождения; - почтовый адрес; - номера контактных телефонов и факсов; - вид деятельности; - цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком; - другие сведения по усмотрению банка; <p>2) свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица в Министерстве юстиции Кыргызской Республики. Для юридических лиц, зарегистрированных в Свободной экономической зоне (далее - СЭЗ), необходимо дополнительно предоставить свидетельство, удостоверяющее учетную регистрацию юридического лица в качестве субъекта СЭЗ. Для</p>	<p>В случае, если оригинал документа, предоставляемый в банк в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, выполнен на иностранном языке, в банк должен быть представлен нотариально заверенный перевод документов на государственный или официальный язык Кыргызской Республики.</p> <p>При установлении отношений с клиентом-юридическим лицом (резидентом, нерезидентом) для проведения операций (сделок) с удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом банк должен запросить у клиента, помимо информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, также документы, подтверждающие осуществление клиентом экономической деятельности в Кыргызской Республике (договоры, контракты, таможенные декларации, налоговые декларации и др.).</p>

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>нерезидентов: выписка из торгового реестра страны происхождения о регистрации фирмы в качестве юридического лица или иной документ, подтверждающий регистрацию клиента в качестве юридического лица в соответствии с требованиями законодательства страны происхождения;</p> <p>4) копию учредительных документов в зависимости от организационной правовой формы организации, с изменениями и дополнениями, заверенную печатью юридического лица и подписью руководителя;</p> <p>5) в случаях осуществления юридическим лицом деятельности, подлежащей обязательному лицензированию в соответствии с законодательством страны происхождения - заверенную в установленном порядке копию лицензии.</p> <p>6) справку органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика;</p> <p>7) юридическим лицам, зарегистрированным в СЭЗ, дополнительно необходимо представить документ, подтверждающий регистрацию юридического лица в органах статистики Кыргызской Республики;</p> <p>8) карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально; документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете;</p> <p>9) документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного распоряжаться средствами юридического лица (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия.</p>	
		<p>РФ Приложена информация об актуализации Перечня документов, необходимых для открытия счета резидентам и нерезидентам государств-членов ЕАЭС в банках, расположенных на территориях государств-членов ЕАЭС,</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
			в соответствии с требованиями национальных нормативно-правовых актов, размещенного на сайте ЕЭК. ⁶	
2.	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах	РА	Процесс открытия и ведения банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах идентичен процессу открытия и ведения банковских счетов юридических лиц.	
		РБ	<p>Договор об открытии и ведении обезличенного, вкладного счета в драгоценных металлах заключается в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.</p> <p>Основанием для открытия депозитного металлического счета является договор банковского вклада (депозита) драгоценных металлов.</p> <p>Для открытия обезличенного, вкладного металлического счета клиентом представляются в банк следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> заявление на открытие обезличенного, вкладного металлического счета по форме, установленной банком; копия устава (учредительного договора - для юридического лица, действующего только на основании учредительного договора), содержащего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации юридического лица; карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения операций по обезличенному, вкладному металлическому счету. Клиенты-банки вправе представлять альбом с образцами подписей должностных лиц, имеющих право подписи документов для проведения операций по обезличенному, вкладному металлическому 	<p>Металлические счета юридических лиц - резидентов и граждан Республики Беларусь в банках-нерезидентах открываются с разрешения Национального банка в соответствии с законодательством страны банка-нерезидента, в котором открывается металлический счет.</p> <p>Для открытия металлического счета уполномоченного банка в банке-нерезиденте разрешения Национального банка не требуется. Уполномоченные банки в течение 10 дней со дня открытия металлического счета в банке-нерезиденте письменно уведомляют Национальный банк об открытии такого металлического счета с указанием банка-нерезидента, в котором открыт металлический счет, типа счета, его реквизитов и наименования драгоценных металлов, учитываемых на данном металлическом счете.</p>

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>счету.</p> <p>При проведении операций по обезличенному, вкладному металлическому счету с использованием платежных инструкций в форме электронных документов представляется карточка открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, засвидетельствованная подписью (подписями) владельца (владельцев) личного ключа подписи.</p> <p>Форма карточки с образцами подписей и порядок ее заполнения устанавливаются банками в локальных нормативных правовых актах. Альбом с образцами подписей должностных лиц представляется по форме, установленной договором об открытии и ведении обезличенного, вкладного счета в драгоценных металлах либо международной банковской практикой.</p> <p>Инструкция о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 04.04.2006 № 57.</p> <p>Банковский кодекс Республики Беларусь (статья 14 и статья 26).</p>	
		<p>РК Заменить «Открытие и видение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах» на «Открытие, ведение и закрытие банками второго уровня металлических счетов»</p>	<p>В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 223 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов», металлический счет - способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по осуществлению операций с аффинированными драгоценными металлами. Клиенты - физические и юридические лица, заключившие договор металлического счета. Металлические счета открываются при заключении между банком и клиентом договора металлического счета. Металлические счета подразделяются на аллоцированные и</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
				неаллокированные. Металлические счета не являются банковскими счетами. Договор металлического счета с клиентом заключается после принятия банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных ЗРК от 28.08.2009г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Перечень документов устанавливается Договором металлического счета.
		КР	Представляется аналогичный перечень документов, указанных в п.1 настоящей таблицы.	
		РФ	Нормативные акты Банка России не устанавливают требований к составу документов, предоставляемых в целях открытия банковского счета в драгоценных металлах. Перечень документов, необходимых для целей открытия банковского счета в драгоценных металлах устанавливается кредитной организацией.	
3.	Размещение денежных средств юридических лиц на счета, во вклады (депозиты)	РА	Согласно пунктам 1 и 2, части 2, статьи 16 Закона о Противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), подотчетные лица могут установить деловые отношения, а также совершить разовые сделки (взаимосвязанные разовые сделки) сумма которых равна или превышает четырехсоткратный размер минимальной заработной платы (AMD 400.000 или приблизительно USD 800) только при осуществлении надлежащей проверки клиента. Соответственно, при размещении юридическими лицами на счета денежных средств свыше AMD 400.000, подотчетное лицо обязано провести идентификацию и проверку личности клиента на основании следующих документов: Документ государственной регистрации или иные официальные документы, которые как минимум должны	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		включать наименование юридического лица, место нахождения, идентификационный номер (государственный регистрационный номер, номер учета и прочее), имя, фамилию руководителя исполнительного органа и, при наличии, учетный номер налогоплательщика, а также другие сведения, установленные законом (пункт 2, часть 4, статья 16 Закона о ПОД/ФТ).	
		<p>РБ Юридические лица вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета по учету вкладов (депозитов), текущие (расчетные) банковские счета, временные счета и благотворительные счета. Порядок размещения и расходования денежных средств с указанных счетов, регламентируется законодательством и (или) договором счета. Указанные счета открываются в белорусских рублях. Юридические лица вправе открывать в иностранной валюте, официальный курс белорусского рубля к которой установлен Национальным банком, текущие (расчетные) банковские счета, благотворительные счета, счета по учету вкладов (депозитов).</p> <p>Юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями для открытия текущих (расчетных) банковских счетов представляются в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета; копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, - для юридического лица; копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации - для индивидуального предпринимателя. 	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>Банковский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле". Правила проведения валютных операций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1 "О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования". <p>Юридические лица – резиденты размещают денежные средства в банках-нерезидентах во вклады (депозиты) в регистрационном порядке (подпункт 18.5 пункта 18 Правил проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72). Данный порядок определен Инструкцией о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46. Для регистрации сделки резидент представляет в один из банков, в котором открыт счет, режим функционирования которого позволяет осуществить расчеты в рамках внешнеэкономического (внешнеторгового) договора, заявление на регистрацию установленной формы в 2 экземплярах, оригинал или копию внешнеэкономического (внешнеторгового) договора (при электронном документообороте – в виде электронного документа (сообщения, электронной копии).</p>	
		<p>РК - платежное поручение; - объявление на взнос наличными.</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		КР	В случае, если юридическим лицом уже открыт счет в банке, то для пополнения счета, клиенту либо лицу, уполномоченному распоряжаться средствами юридического лица, необходимо представить паспорт. Если счет еще не открыт, юридическим лицом представляется аналогичный перечень документов, указанных выше в п.1 части 2 настоящей таблицы.	
		РФ	Открытие счета по депозиту юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляется при наличии у банка сведений о государственной регистрации юридического лица, а также сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц. Для открытия счета по депозиту юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации представляются документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.	
4.	Размещение драгоценных металлов юридических лиц во вклады	РА	Процесс открытия и ведения банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах идентичен процессу открытия и ведения банковских счетов юридических лиц.	
		РБ	Инструкция о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, утвержденная постановлением	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>Правления Национального банка Республики Беларусь 04.04.2006 № 57. Банковский кодекс Республики Беларусь (статья 14 и статья 26).</p>	
		<p>РК</p>	
		<p>КР Аналогичные условия, указанных в п.3 настоящей таблицы.</p>	
		<p>РФ Нормативные акты Банка России не устанавливают требований к составу документов, предоставляемых в целях размещения драгоценных металлов физических лиц во вклады. Перечень документов, необходимых для целей открытия счета по вкладу (депозиту) в драгоценных металлах устанавливается кредитной организацией.</p>	
5.	Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц по их банковским счетам	<p>РА Согласно части 1, статьи 20 Закона о ПОД/ФТ, финансовое учреждение, отправляющее денежный перевод, должно получать и хранить данные идентификационного номера (государственный регистрационный номер, номер учета и прочее) юридического лица. Данное требование действует в случае если сумма трансграничного перевода равно или превышает AMD 400.000 (часть 3, статья 27 закона о ПОД/ФТ).</p>	
		<p>РБ Статьи 231, 232, 233, 239 Банковского кодекса Республики Беларусь. Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 Переводы денежных средств со счетов юридических лиц могут осуществляться на основании:</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>платежных поручений; постоянно действующих платежных поручений; сводных платежных поручений; договоров, заключенных между банками и юридическими лицами (банком оформляется платежный ордер).</p> <p>В указанных документах указываются наименование плательщика - юридического лица, номер его счета, а также другая необходимая информация, в том числе в соответствии с требованиями законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.</p> <p>Инструкция о денежных переводах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376.</p> <p>Отправление денежного перевода, не связанного с предпринимательской деятельностью, осуществляется за счет денежных средств отправителя-юридического лица, перечисленных отправителем - юридическим лицом с текущего (расчетного) банковского счета, открытого в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов.</p> <p>Основанием для осуществления такого денежного перевода является заявление на перевод, оформленное юридическим лицом.</p> <p>В заявлении на перевод в реквизитах юридического лица - резидента, являющегося отправителем, указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> полное наименование юридического лица; номер текущего (расчетного) банковского счета юридического лица - резидента, с которого будет осуществляться списание денежных средств по денежному переводу; 	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>наименование и идентификационный код банка, в котором открыт текущий (расчетный) банковский счет юридического лица.</p> <p>иные сведения в случаях, установленных частью четырнадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", а также в случаях, предусмотренных правилами системы денежных переводов.</p>	
		<p>РК</p> <ul style="list-style-type: none"> - платежное поручение; - платежный ордер; - постоянное распоряжение отправителя денег. <p>При проведении платежа (перевода) денег по валютной операции через уполномоченный банк РК юридическое лицо-нерезидент представляет валютный договор. Представление валютного договора не требуется в случае если платеж (перевод денег) не превышает 10 тысяч долларов США в эквиваленте.</p>	
		<p>КР</p> <p>При выполнении банком распоряжения клиента о переводе денежных средств с одного счета на другой клиент должен представить документ, удостоверяющий личность (для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный законом или признаваемый в соответствии с международными соглашениями Кыргызской Республики в качестве документа, удостоверяющего личность; - документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике: вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза или иной документ, выданный в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке) 	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>РФ На основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых в порядке, установленном нормативными актами Банка России.</p>	
6.	Осуществление переводов (платежей) денежных средств без открытия банковских счетов	<p>РА См. ответ на вопрос 5.</p>	
		<p>РБ Статьи 231, 232, 233, 239 Банковского кодекса Республики Беларусь Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66.</p> <p>Юридические лица могут осуществлять переводы денежных средств без открытия счета в банке-отправителе в случаях, установленных актами законодательства, как с оформлением, так и без оформления ими платежного поручения.</p> <p>Перевод денежных средств без открытия счета осуществляется за счет денежных средств, внесенных представителем юридического лица в кассу банка-отправителя. Наличные денежные средства принимаются в кассу банка-отправителя в соответствии с порядком, установленным банком с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка.</p> <p>В платежном поручении, оформленном для осуществления перевода денежных средств без открытия счета юридическим лицом, указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> наименование юридического лица и фамилия, инициалы представителя юридического лица; учетный номер плательщика юридического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица. 	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>Платежное поручение заверяется подписью представителя юридического лица.</p> <p>Внутренние банковские переводы без открытия счета плательщиками могут осуществляться на основании документов, подтверждающих прием наличных денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для их перевода без оформления платежных поручений клиентами банка-отправителя.</p> <p>РК - платежное извещение (квитанция-извещение).</p> <p>КР Согласно п.2.3. «Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» Денежные переводы без открытия счета между юридическими лицами, гражданами, занимающимися предпринимательской деятельностью, запрещены.</p> <p>РФ</p>	
7.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	<p>РА См. ответ на вопрос 3.</p> <p>РБ Нормами валютного законодательства не установлена возможность приобретения юридическим лицами – резидентами наличной иностранной валюты. Приобретение иностранной валюты возможно только в безналичной форме.</p> <p>Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2019 г. № 212/5 "О некоторых вопросах проведения валютных операций" предусмотрена возможность индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Республике Беларусь, покупать наличную иностранную валюту в банке, обменном пункте, кассе, терминале</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>автоматического обмена валюты в порядке, установленном для осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, для целей осуществления расчетов за пределами Республики Беларусь по сделкам, предусматривающим импорт товаров. Данный порядок установлен Инструкцией о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35.</p> <p>Банковский кодекс Республики Беларусь.</p> <p>Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года № 226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле".</p> <p>Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112.</p>	
		<p>РК</p>	
		<p>КР Документ, удостоверяющий личность.</p>	
		<p>РФ</p>	
8.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	<p>РА См. ответ на вопрос 3.</p> <p>РБ Необходимость покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке определяется субъектом</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ³ (при наличии)
		<p>хозяйствования самостоятельно. При покупке иностранной валюты субъекты хозяйствования указывают направление использования иностранной валюты.</p> <p>Банковский кодекс Республики Беларусь; Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле" Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112</p>	
		<p>РК Покупка и продажа безналичной иностранной валюты в РК осуществляется исключительно через уполномоченные банки.</p>	
		<p>КР Документ, удостоверяющий личность.</p>	
		<p>РФ</p>	

Согласно пункту 1.2 Инструкции Банка России № 153-И⁷ 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-ФЗ⁸ проведена идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, а также 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.

Следует отметить, что как следует из подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, так и согласно пункту 2.1 Положения Банка России № 499-П⁹ для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца кредитной организацией самостоятельно либо с привлечением третьих лиц осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом кредитная организация вправе осуществлять сбор иных сведений (документов), самостоятельно определяемых ею в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ¹⁰.

Кроме того, «противолегализационное» законодательство предусматривает случаи, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не проводится (в частности, при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей, а также перевода денежных средств без открытия банковского счета, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей) либо проводится в упрощенном порядке с установлением в отношении клиента-физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность (в частности, при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей).

Таким образом, сформулировать исчерпывающий Перечень документов, необходимых с точки зрения требований законодательства в области ПОД/ФТ для открытия счетов в банке и проведения операций по ним, не представляется возможным.

Перечень сведений, получаемых в целях идентификации клиентов, идентификации представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, прилагается.

Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев.

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

⁷ Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

⁸ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁹ Положение 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».

¹⁰ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

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.

6. 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).

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.

7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

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

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

11. Должность клиента, наименование и адрес его работодателя (для публичных должностных лиц).

12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к публичному должностному лицу.

13. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

14. Сведения о финансовом положении.

15. Сведения о деловой репутации.

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

17. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

18. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Банковскими правилами кредитной организации могут быть предусмотрены дополнительные документы и сведения в целях открытия банковского счета.

Сведения, предусмотренные пунктами 13-15, устанавливаются кредитной организацией в отношении клиентов-физических лиц с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные пунктом 16, устанавливаются при реализации кредитной организацией соответствующего права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 и подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ.

Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

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

2. Организационно-правовая форма.

3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо

идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента.

4. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).

5. Сведения о государственной регистрации

6. Адрес юридического лица.

7. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

8. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.

9. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

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

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

3. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.

4. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии)).

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

6. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год): количество операций, сумма операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности; и (или) виды договоров (контрактов), расчеты по которым клиент собирается осуществлять через кредитную организацию; и (или) основные контрагенты клиента, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете).

7. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на

банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

8. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента).

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

10. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента.

Кредитная организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет количество и виды документов, которые используются кредитной организацией в целях получения сведений, указанных в пунктах 7 и 8.