

Информация носит справочный характер, и не является официальным нормативным документом

О перечнях документов для открытия счетов в драгоценных металлах 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 в драгоценных металлах ¹	РА	Процесс открытия и ведения банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах идентичен процессу открытия и ведения банковских счетов физических 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–физическим лицом представляются в банк следующие документы: заявление на открытие обезличенного, вкладного металлического счета по форме, установленной банком; документ, удостоверяющий личность;</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</p>

¹ РК - Открытие, ведение и закрытие банками второго уровня металлических счетов

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			<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>драгоценных металлов, учитываемых на данном металлическом счете.</p>
		РК	<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>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.</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		КР	Представляется аналогичный перечень документов, указанных в п.1 настоящей таблицы.	
		РФ		
2.	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, 	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>число предоставления удостоверяющего личность документа;</p> <p>Для индивидуальных предпринимателей необходимо также представить номер учета и учетный номер налогоплательщика (пункт 1, часть 4, статья 16 Закона о ПОД/ФТ).</p>	
		<p>РБ Физические лица вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета по учету вкладов (депозитов), текущие (расчетные) банковские счета, иные счета, установленные законодательством. Порядок размещения и расходования денежных средств с указанных счетов, регламентируется законодательством и (или) договором счета. Указанные счета открываются в 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".</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			<p>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>	
		РК	<p>- платежное поручение; - объявление на взнос наличными.</p>	
		КР	<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>	
		РФ	<p>а) документ, удостоверяющий личность физического лица; б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			<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 денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи);</p> <p>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.</p>	
3.	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	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			<p>Правления Национального банка Республики Беларусь 04.04.2006 № 57.</p> <p>Банковский кодекс Республики Беларусь (статья 14 и статья 26).</p>	
		РК		
		КР	<p>Аналогичные условия, указанных в п.3 настоящей таблицы.</p>	
		РФ	<p>Нормативные акты Банка России не устанавливают требований к составу документов, предоставляемых в целях размещения драгоценных металлов физических лиц во вклады.</p> <p>Перечень документов, необходимых для целей открытия счета по вкладу в драгоценных металлах устанавливается кредитной организацией.</p>	
4.	<p>Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам</p>	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 (пункт 3 статьи 3 закона РА “О номерном знаке общественных услуг”, 3А 288-Н, 30.11.2011).</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>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<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>	
		<p>РБ</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>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 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,</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>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> <p>фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица;</p> <p>место жительства и (или) место пребывания физического лица;</p> <p>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> <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>PK</p> <ul style="list-style-type: none"> - платежное поручение; - платежный ордер; - постоянное распоряжение отправителя денег. 	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>При проведении платежа (перевода) денег по валютной операции через уполномоченный банк РК физическое лицо-нерезидент представляет валютный договор.</p> <p>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 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 (при наличии)
		РФ	На основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых в порядке, установленном нормативными актами Банка России.	
5.	Осуществление переводов (платежей) денежных средств без открытия банковских счетов	РА РБ	<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 соответствии с требованиями законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<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 предусмотрено настоящей Инструкцией и правилами системы денежных переводов).</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<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>PK - платежное извещение (квитанция-извещение).</p> <p>KP Осуществление денежных переводов без открытия счета регулируется Законом Кыргызской Республики «О платежной системе» утв. от 21 января 2015 года № 21.</p>	Согласно 3.7. Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике»

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<p>Также Правилами осуществления денежных переводов 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>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 среднесуточного объема денежных переводов, выплаченных участником получателем. Сумма предоплаты (авансового/обеспечительного платежа) определяется по согласованию сторон на основе</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			<p>Конвертация денежного перевода, поступившего по системе денежных переводов, из валюты перевода/выплаты в другую валюту осуществляется в 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>	<p>данных за месяц/квартал/год и устанавливается не реже одного раза в месяц. В операционный день, предшествующий выходным и праздничным дням, сумма предоплаты (авансового/обеспечительного платежа) увеличивается на сумму среднедневного объема, приходящегося на выходные и праздничные дни.</p>
		РФ	<p>На основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых в порядке, установленном нормативными актами Банка России.</p>	
6.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	РА	<p>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.</p>	
		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</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</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия (при наличии)
			организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35.	требования по идентификации лиц, осуществляющих валютно-обменные операции. Закон Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования 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		
7.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	РА	См. ответ на вопрос 3.	
		РБ	В Республике Беларусь отсутствуют ограничения по проведению валютно-обменных операций с участием физических лиц. Банковский кодекс Республики Беларусь.	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия (при наличии)
		<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>Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34.</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>	

Часть 2. Юридические лица

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
1.	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах ³	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 	<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>

² Любые условия, установленные нормативно-правовыми актами государств-членов ЕАЭС

³ РК - Открытие, ведение и закрытие банками второго уровня металлических счетов

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
		<p>лиц, имеющих право подписи документов для проведения операций по обезличенному, вкладному металлическому 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 Валютное законодательство РК не устанавливает ограничений по открытию юридическими лицами-нерезидентами счетов в уполномоченных банках РК и предоставлению ими каких-либо документов.</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,</p>

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
				<p>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».</p> <p>Перечень документов устанавливается Договором металлического счета.</p>
		КР	Представляется аналогичный перечень документов, указанных в п.1 настоящей таблицы.	
		РФ	<p>Нормативные акты Банка России не устанавливают требований к составу документов, предоставляемых в целях открытия банковского счета в драгоценных металлах.</p> <p>Перечень документов, необходимых для целей открытия банковского счета в драгоценных металлах устанавливается кредитной организацией.</p>	
2.	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	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
		<p>USD 800) только при осуществлении надлежащей проверки клиента.</p> <p>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:</p> <p>Документ государственной регистрации или иные официальные документы, которые как минимум должны 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>	
		<p>РБ Юридические лица вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета по учету вкладов (депозитов), текущие (расчетные) банковские счета, иные счета, установленные законодательством. 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>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
		<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> <p>копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации - для индивидуального предпринимателя.</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> <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</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
		<p>постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46.</p> <p>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>	
		<p>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.</p> <p>Если счет еще не открыт, юридическим лицом представляется аналогичный перечень документов, указанных выше в п.1 части 2 настоящей таблицы.</p>	
		<p>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.</p> <p>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</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
			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.	
3.	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 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.	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
		Перечень документов, необходимых для целей открытия счета по вкладу (депозиту) в драгоценных металлах устанавливается кредитной организацией.	
4.	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.</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>	
		<p>РБ 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 юридических лиц могут осуществляться на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> платежных поручений; постоянно действующих платежных поручений; сводных платежных поручений; договоров, заключенных между банками и юридическими лицами (банком оформляется платежный ордер). <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>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
		<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; наименование и идентификационный код банка, в котором открыт текущий (расчетный) банковский счет юридического лица. <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>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
		<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.</p> <p>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) 	
		<p>РФ</p> <p>На основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых в порядке, установленном нормативными актами Банка России.</p>	
5.	Осуществление переводов (платежей) денежных средств без	<p>РА</p> <p>См. ответ на вопрос 5.</p>	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
	открытия банковских счетов	<p>РБ</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>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. <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</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
			средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для их перевода без оформления платежных поручений клиентами банка-отправителя.	
		РК	- платежное извещение (квитанция-извещение).	
		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.	
		РФ		
6.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	РА	См. ответ на вопрос 3.	
		РБ	<p>Нормами валютного законодательства не установлена возможность приобретения юридическими 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 автоматического обмена валюты в порядке, установленном для осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, для целей осуществления</p>	

№	Вид операции		Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
			<p>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>	
		РК		
		КР	Документ, удостоверяющий личность.	
		РФ		
7.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	РА	См. ответ на вопрос 3.	
		РБ	Необходимость покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке определяется субъектом хозяйствования самостоятельно. При покупке иностранной	

№	Вид операции	Перечень документов	Иные условия ² (при наличии)
		<p>валюты субъекты хозяйствования указывают направление использования иностранной валюты. 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-И⁴ 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-ФЗ⁵ 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-П⁶ 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/ФТ⁷.

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.

⁴ Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁶ 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».

⁷ 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.