**Памятка Клиенту Банка о требованиях Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – КБ «Гарант–Инвест» (АО);

**Клиент** – физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель и лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) или юридическое лицо (в том числе кредитная организация) находящееся или принимаемое на обслуживание в Банке, а также лица, обращающиеся в Банк для проведения операций разового характера, включая операции без открытия банковского счета (вклада);

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;

**Выгодоприобретатель** – лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок;

**Представитель Клиента (Представитель)** – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по открытию/закрытию, распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания;

**Закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

**Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг** - запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, не включенным в указанный перечень, но в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

1. КЛИЕНТЫ ОБЯЗАНЫ:

Предоставлять Банку, информацию, необходимую для выполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию необходимую для идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Кроме того, в соответствии с данной нормой, Клиент обязан по запросу Банка представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций.

2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

2.1. При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов Банк **идентифицирует клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя**.

При идентификации Банк устанавливает следующую информацию:

* в отношении физических лиц – фамилию, имя, а также отчество (при наличии), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) и другие сведения, в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка;
* в отношении юридических лиц – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения и другие сведения, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

К другим сведениям, подлежащим установлению в отношении юридических лиц, законодатель относит:

* информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с Банком, а также о целях финансово–хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента;
* информацию по бенефициарным владельцам, с установлением в отношении них сведений, необходимых для идентификации физического лица.

В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, Банк может признать бенефициарным владельцем единоличный исполнительный орган клиента.

В целях идентификации клиента, представителя клиента, идентификации выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев клиент предоставляет в Банк Анкету клиента–юридического лица, Анкету клиента–физического лица, представителя клиента, индивидуального предпринимателя (в одном [файле](http://www.cibank.ru/files/forms/commondoc)) и, при наличии у клиента выгодоприобретателя, Анкету выгодоприобретателя (отдельно: [ЮЛ](http://www.cibank.ru/files/forms/beneficiary2), [ФЛ](http://www.cibank.ru/files/forms/beneficiary1), [ИП](http://www.cibank.ru/files/forms/beneficiary3)).

2.2. Банк **обновляет информацию** о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах **не реже одного раза в год**, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

**Идентификация** клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца **не проводится**:

1. при осуществлении Банком операций по приему от клиентов – физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.
2. при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15  000 рублей.
3. при осуществлении Банком, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, если сумма перевода не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

Несмотря на наличие вышеуказанных оснований для неосуществления идентификации, Банк обязан будет её провести в случае, когда у работников Банка возникают подозрения, что данные операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

**Банк приостанавливает операцию клиента**, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находится в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое или юридическое лицо, действует от имени или по указанию таких организации или физического лица.

По истечении двухдневного срока приостановленная операция может быть проведена Банком в обычном порядке только в случае отсутствия каких–либо указаний, относительно данной операции, со стороны Росфинмониторинга.

4. ОТКАЗ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА). РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА).

4.1. Банку запрещается **заключать договор банковского счета (вклада)** с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента.

4.2. Банку запрещается **открывать счета (вклады)** физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя.

4.3. Банку запрещается **открывать и вести счета (вклады)** на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы).

4.4. Банк вправе **отказаться от заключения договора банковского счета (вклада)** с физическим или юридическим лицом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.5. Банк вправе **расторгнуть договор банковского счета (вклада)** с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 5 настоящей памятки.

4.6. Банк вправе при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них **требовать** представления клиентом, представителем клиента **и получать** от клиента, представителя клиента **документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя)**.

5. ОТКАЗ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА

Банк вправе **отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции**, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, в соответствии с положениями Закона № 115–ФЗ, а также в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**Обращаем Ваше внимание на то, что действия Банка по приостановлению операций, в соответствии с пунктом 3 настоящей памятки, и отказ от выполнения операций, в соответствии с пунктом 5 настоящей памятки, не являются основанием для возникновения гражданско–правовой ответственности Банка.**