**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. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

**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, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

**Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг, имущества** - запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами, имуществом, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в [перечень](consultantplus://offline/ref=509D41C8F060BC5BC0A3277615FD4A4A1D79E5B6407302C448B720C008B33203562DD83D24AA04DE6FC2BDF88E8AF8FA0756687A3628D93EM3n8O) организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

1. КЛИЕНТЫ ОБЯЗАНЫ:

Предоставлять Банку, информацию, необходимую для выполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию необходимую для идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей, учредителей (участниках) 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, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя клиента**.

При идентификации Банк устанавливает следующую информацию:

* в отношении физических лиц – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), 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 наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии) и другие сведения, в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка;
* в отношении юридических лиц – наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано, а также 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, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиент предоставляет в Банк Анкету клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица; Анкету Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; Анкету Клиента – физического лица; Анкета клиента – кредитной организации; Сведения о представителе клиента, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии у клиента выгодоприобретателя). Образцы документов представлены на официальном сайте банка.

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.

3. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

**Банк приостанавливает операцию клиента**, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По истечении пятидневного 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:**

- **открывать и вести счета (вклады)** на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) организацией и физическим лицом документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); -**открывать счета (вклады)** клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- **заключать договор банковского счета (вклада)** с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных настоящим Федеральным законом..

- **заключать договоры банковского вклада (депозита)** с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

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

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

лицом, в отношении которого у Банка имеется информация об отказах от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжениях договора банковского счета (вклада);

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

лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

4.2. 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, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

4.3. 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.

4.4. 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 клиента, 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, финансирования терроризма и финансирования оружия массового уничтожения.

**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 за совершение соответствующих действий.**