

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ!!!

При принятии на обслуживание физических лиц, проведении любых операций с физическими лицами (в т.ч. при валютнообменных операциях) и обновлении сведений **НЕОБХОДИМО** предоставить следующие сведения:

- **ИНН** (идентификационный номер налогоплательщика);
- **СНИЛС** (страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования).

Без этих реквизитов идентификация физического лица считается не пройденной (не завершенной) и **ЗАПРЕЩЕНО** открывать счета (вклады) физическим лицам либо проводить операции с физическими лицами.

Данные сведения являются **ОБЯЗАТЕЛЬНЫМИ** ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА в соответствии с требованиями:

- подпунктов 1, 1.12. пункта 1 и пункта 5.4. Статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- подпунктов 1.8. и 1.8.1. пункта 1 Приложения 1 к Положению Центрального Банка РФ 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», а также пункта 3.2. указанного Положения № 499-П.

С Уважением, отдел финансового мониторинга Банка.

Федеральный закон № 115-ФЗ:

- пп.1 п.1 Статьи 7. 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 его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 1.11 и 1.12 настоящей статьи, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;
-
- пп. 1.12. п.1 Статьи 7. Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов:
(в ред. Федерального закона от 29.12.2014 № 484-ФЗ)
 - 1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
 - 2) посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной организации, негосударственному пенсионному фонду, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;
(пп. 2 в ред. Федерального закона от 29.12.2014 № 484-ФЗ)
-
- п.5.4. Статьи 7. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Положение ЦБ № 499-П:

Приложение 1

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

1.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

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

(пп. 1.8.1 введен Указанием ЦБ от 20.07.2016 № 4079-У)

п.3.2. Для целей идентификации в кредитную организацию представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов кредитная организация вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.