

**ПАМЯТКА ГРАЖДНАМ О СВЕДЕНИЯХ И ВИДАХ
ДОКУМЕНТОВ, КОТОРЫЕ ПРЕДСТАВЛЯЮТСЯ
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ПРИ СОВЕРШЕНИИ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

**ЧТО ОТНОСИТСЯ К БАНКОВСКИМ
ОПЕРАЦИЯМ?**

В соответствии со ст.5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**ЮРИДИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ ТРЕБОВАТЬ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СВЕДЕНИЙ И
ДОКУМЕНТОВ**

В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О

противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитная организация обязана идентифицировать лицо, находящееся у нее на обслуживании (далее - клиент), при совершении банковских операций и иных сделок.

Пунктом.14 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» установлена обязанность клиентов предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе кредитным организациям), информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

**СВЕДЕНИЯ И ДОКУМЕНТЫ,
ПОЛУЧАЕМЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В
ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

В соответствии с Положением Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитная организация имеет право требовать от клиента физического лица следующие сведения и документы:

- Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
- Дата и место рождения.
- Гражданство.
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи

документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

- Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и 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).

В соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
- Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
- Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

**ЧТО ОТНОСИТЬСЯ К ДОКУМЕНТАМ
УДОСТОВЕРЯЮЩИМ ЛИЧНОСТЬ?**

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;
- общегражданский заграничный паспорт;
- паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

- вид на жительство в Российской Федерации.

Для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором

Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;

- удостоверение беженца.

Непредставление указанных сведений и документов, необходимых для идентификации, является основанием для отказа физическому лицу в открытии счета и совершении банковской операции.

ПАМЯТКА ГРАЖДАНАМ О ВИДАХ ДОКУМЕНТОВ, КОТОРЫЕ ПРЕДСТАВЛЯЮТСЯ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ПРИ СОВЕРШЕНИИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ



Россия, 167000, г. Сыктывкар, ул. Ленина, 53

**ОТДЕЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК ПО РЕСПУБЛИКЕ КОМИ
СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**