

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ!

ПАО ФИНСТАР БАНК в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положением Банка России от 15.10.2015 N 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» обязан **до приёма на обслуживание** идентифицировать¹ клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

Сведения², получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента – физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев:

- Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).
- Дата и место рождения.
- Гражданство.
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
- Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ³.
- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)⁴.
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
- Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)⁵.
- Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).
- Должность клиента, являющегося публичным должностным лицом (наименование и адрес его работодателя).
- Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к публичному должностному лицу).
- Сведения о бенефициарном владельце клиента.
- В отношении представителя клиента - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента.
- Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности; сведения о финансовом положении; сведения о деловой репутации; сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента и иные сведения⁶.

**В соответствии с законодательством РФ
документами, удостоверяющими личность, являются:**

Для граждан РФ:

- паспорт гражданина РФ;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Для лиц без гражданства:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
- удостоверение беженца;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу.

В соответствии с законодательством РФ документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- патент на осуществление трудовой деятельности иностранными гражданами и лиц без гражданства;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

¹ Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий (отдельные сведения, например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

² В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

³ Для иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ.

⁴ Для иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ.

⁵ В соответствии с пунктом 7 статьи 84 части первой Налогового кодекса РФ каждому налогоплательщику присваивается единый на всей территории РФ по всем видам налогов и сборов идентификационный номер налогоплательщика.

⁶ Представляются в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положением Банка России от 15.10.2015 N 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".