



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 30 » марта 2018 г.

г. Москва

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО № 4760-У

Регистрационный № 50658

от 05 апреля 2018.

**О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации**

На основании пунктов 13<sup>5</sup> и 13<sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588) Банк России устанавливает:

требования к заявлению, направляемому в межведомственную комиссию, созданную при Банке России (далее – межведомственная комиссия);

состав межведомственной комиссии;

порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных клиентом финансовой организации (далее – заявитель) в порядке, предусмотренном пунктом 13<sup>5</sup> статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок принятия межведомственной комиссией решения по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем;

порядок сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации.

## **Глава 1. Требования к заявлению, направляемому в межведомственную комиссию**

1.1. Заявитель после получения от кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страхового брокера, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрофинансовой организации, общества взаимного страхования, негосударственного пенсионного фонда, ломбарда (далее – финансовая организация) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – решение об отказе), вправе направить в межведомственную комиссию заявление об обжаловании данного решения финансовой организации (далее – заявление).

Заявление должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержать сведения согласно приложению 1 или приложению 2 к настоящему Указанию. Заявление также может содержать иные сведения, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления.

К заявлению должны быть приложены документы, указанные в приложении 1 или приложении 2 к настоящему Указанию. К заявлению также могут быть приложены иные документы, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления.

1.2. Заявление должно быть направлено заявителем либо его представителем (с приложением документов, подтверждающих полномочия

представителя) для рассмотрения межведомственной комиссией в Банк России на бумажном носителе посредством почтовой связи либо в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

## **Глава 2. Состав межведомственной комиссии**

2.1. В состав межведомственной комиссии входят председатель межведомственной комиссии и члены межведомственной комиссии.

2.2. Председателем межведомственной комиссии является заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3. В состав межведомственной комиссии в качестве ее членов входят два представителя федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – представители уполномоченного органа), четыре представителя Банка России (два представителя из числа работников подразделения Банка России, к компетенции которого относятся вопросы надзора и контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и два представителя из числа работников подразделения Банка России, осуществляющего организацию защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов на финансовых рынках) (далее – представители Банка России).

2.4. Состав межведомственной комиссии утверждается Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

### **Глава 3. Порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем**

3.1. При поступлении заявления на рассмотрение оно должно быть предварительно проверено Банком России на соответствие требованиям, установленным настоящим Указанием.

Банк России оставляет заявление без рассмотрения по существу при выявлении следующих обстоятельств:

в случае несоответствия заявления требованиям, установленным настоящим Указанием;

в случае выявления недостоверных сведений о заявителе;

в случае наличия в заявлении нецензурных и (или) оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу членов межведомственной комиссии либо иных лиц;

в случае если текст заявления не поддается прочтению либо не позволяет определить суть заявления;

в случае наличия на дату подачи заявления решения межведомственной комиссии, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом заявления.

При выявлении обстоятельств, предусмотренных в абзацах третьем – седьмом настоящего пункта, в случае если представленные заявителем документы позволяют его идентифицировать, а заявление – определить почтовый адрес для направления ему корреспонденции, заявителю должен быть направлен ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу с указанием причины (причин) (далее – ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу).

Ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу должен быть подписан лицом, уполномоченным представителем Банка России.

3.2. В случае получения заявителем ответа об оставлении заявления без рассмотрения по существу он имеет право, устранив причину (причины)

оставления заявления без рассмотрения по существу, подать новое заявление, соответствующее требованиям настоящего Указания, при этом новое заявление в случае принятия его межведомственной комиссией к рассмотрению должно быть рассмотрено в срок, установленный абзацем вторым пункта 13<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ (далее – общий срок рассмотрения заявления).

В случае поступления от заявителя двух и более заявлений по одному факту отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) межведомственная комиссия рассматривает заявление, поступившее первым. Другие заявления и приложенные к ним документы должны быть приобщены к заявлению, поступившему первым.

3.3. В случае отсутствия оснований для оставления заявления без рассмотрения по существу, указанных в пункте 3.1 настоящего Указания, копия заявления должна быть направлена в уполномоченный орган в срок не позднее четырех рабочих дней со дня поступления заявления в Банк России для рассмотрения межведомственной комиссией.

3.4. В случае приема заявления к рассмотрению межведомственная комиссия должна запросить у финансовой организации, в отношении которой поступило заявление, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, с указанием в запросе срока для направления такой информации (далее – запрос).

Запрос должен быть размещен Банком России в личном кабинете финансовой организации на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя взаимодействие должно осуществляться посредством направления запроса на бумажном носителе в течение рабочего

дня, в который Банк России направил запрос через личный кабинет.

3.5. Ответ финансовой организации на запрос должен содержать:

мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

дату принятия решения об отказе от проведения операции или дату принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

уникальный идентификатор записи (номер записи) в электронном сообщении о соответствующем отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43228, либо в соответствии с Указанием Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2015 года № 35833, 17 августа 2016 года № 43288;

дату представления заявителем в финансовую организацию документов

и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

причины и основания для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

дату уведомления заявителя о принятом решении и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

Финансовая организация в установленный в запросе срок должна представить межведомственной комиссии ответ на запрос путем его размещения в своем личном кабинете на официальном сайте Банка России и в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет».

В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя в течение рабочего дня, в который финансовая организация должна разместить ответ на запрос, ответ финансовой организации должен быть направлен на бумажном носителе. В этом случае финансовая организация должна разместить в своем личном кабинете, работа которого была восстановлена, ответ на запрос в день восстановления работы личного кабинета.

3.6. Полученные от заявителя и финансовой организации документы, сведения и пояснения должны быть изучены межведомственной комиссией.

Представители Банка России имеют право привлекать работников Банка России для выполнения действий, предусмотренных настоящим Указанием.

Представители уполномоченного органа имеют право привлекать работников уполномоченного органа для выполнения действий, предусмотренных настоящим Указанием.

3.7. По решению председателя межведомственной комиссии либо лица, председательствующего на заседании межведомственной комиссии, при рассмотрении заявления на заседании межведомственной комиссии может



присутствовать заявитель и (или) его представитель.

#### **Глава 4. Порядок принятия межведомственной комиссией решения по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем**

4.1. Межведомственная комиссия имеет право принимать решение по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, в заочной и в очной формах.

Заседание межведомственной комиссии должно проводиться в очной форме в следующих случаях:

при наличии разногласий между представителями Банка России и представителями уполномоченного органа по существу решения межведомственной комиссии, которое должно быть принято;

по решению председателя межведомственной комиссии либо лица, председательствующего на заседании межведомственной комиссии.

4.2. После изучения полученных от заявителя документов и (или) сведений и ответа финансовой организации межведомственная комиссия должна подготовить проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе, либо проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем (далее – проект решения межведомственной комиссии).

Проект решения межведомственной комиссии должен быть подготовлен Банком России и направлен в уполномоченный орган.

При отсутствии в установленный межведомственной комиссией срок ответа финансовой организации на запрос подготовка проекта решения

межведомственной комиссии должна осуществляться исходя из представленных заявителем документов и сведений с учетом имеющейся в межведомственной комиссии информации.

В случае, указанном в абзаце третьем настоящего пункта, Банк России должен при направлении проекта решения межведомственной комиссии сообщить уполномоченному органу об отсутствии ответа финансовой организации на запрос.

4.3. Представители уполномоченного органа в течение трех рабочих дней со дня получения проекта решения межведомственной комиссии должны рассмотреть проект решения межведомственной комиссии и направить представителям Банка России мотивированное заключение о согласовании либо несогласовании данного проекта.

4.4. В случае согласования представителями уполномоченного органа проекта решения межведомственной комиссии решение считается принятым и должно быть подписано председателем межведомственной комиссии либо лицом, председательствующим на заседании межведомственной комиссии. Межведомственная комиссия должна направить сообщения о принятом решении заявителю и финансовой организации.

4.5. В случае несогласования представителями уполномоченного органа проекта решения межведомственной комиссии межведомственная комиссия должна провести очное заседание в срок не позднее одного рабочего дня до дня истечения общего срока рассмотрения заявления.

4.6. Решения межведомственной комиссии на очном заседании принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов межведомственной комиссии.

Заседание межведомственной комиссии в очной форме считается правомочным, если в нем принимают участие, помимо председателя межведомственной комиссии либо лица, председательствующего на заседании межведомственной комиссии, не менее 50 % членов межведомственной комиссии. При этом в заседании межведомственной

комиссии от Банка России и от уполномоченного органа должно быть обеспечено участие не менее чем одного представителя.

4.7. После принятия межведомственной комиссией на очном заседании решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе, либо решения об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия должна направить сообщения о принятом решении заявителю и финансовой организации.

4.8. Решения, принимаемые на очном заседании межведомственной комиссии, должны быть оформлены протоколом. Протокол подготавливается Банком России и подписывается председателем межведомственной комиссии либо лицом, председательствующим на заседании межведомственной комиссии.

Копия протокола должна быть направлена в уполномоченный орган.

4.9. Принятое межведомственной комиссией решение не подлежит пересмотру.

## **Глава 5. Порядок сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации**

5.1. Сообщение о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада), либо сообщение о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем (далее – сообщение о решении), должно быть направлено заявителю и финансовой организации в течение трех рабочих

дней со дня принятия решения. При этом каждое сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть направлено отдельным письмом. Сообщение о решении должно быть направлено Банком России.

Сообщение о решении межведомственной комиссии заявителю должно быть направлено по электронной почте в случае поступления от него заявления посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» или по почтовому адресу заявителя в случае поступления от него заявления на бумажном носителе.

Сообщение о решении межведомственной комиссии финансовой организации должно быть направлено путем размещения в личном кабинете финансовой организации на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». При этом в случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя взаимодействие должно осуществляться посредством направления сообщения на бумажном носителе в течение рабочего дня, в который Банк России направил сообщение через личный кабинет.

5.2. Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть подписано председателем межведомственной комиссии либо лицом, председательствующим на заседании межведомственной комиссии, или по их поручению – представителем Банка России.

5.3. В сообщении о решении межведомственной комиссии должны быть указаны дата принятия решения, принятое решение.

## **Глава 6. Заключительные положения**

6.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

6.2. Межведомственная комиссия в порядке, установленном настоящим Указанием, в том числе должна осуществлять рассмотрение обращений заявителей,

получивших от финансовой организации отказ от проведения операции или отказ от заключения договора банковского счета (вклада) до 30 марта 2018 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной  
службы по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 30 марта 2018 года № 4760-У  
«О требованиях к заявлению, составе  
межведомственной комиссии, порядке и сроках  
рассмотрения межведомственной комиссией  
заявления и документов и (или) сведений,  
представленных заявителем, порядке принятия  
решения по результатам такого рассмотрения и  
порядке сообщения межведомственной  
комиссией о принятом решении заявителю и  
финансовой организации»

**Сведения, включаемые в заявление физического лица,  
и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении  
заявителя:

дата решения об отказе в заключении договора банковского счета  
(вклада);

дата решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении  
операции.

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:  
наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;  
регистрационный номер кредитной организации или основной  
государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) некредитной  
финансовой организации;

банковский идентификационный код (далее – БИК) кредитной  
организации (указывается по усмотрению заявителя);

индивидуальный номер налогоплательщика (далее – ИНН)  
(указывается по усмотрению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);

дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе – физическом лице, в отношении которого финансовой организацией принято решение об отказе:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);

ИНН (при наличии);

дата рождения;

место рождения;

гражданство;

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)  
(указывается по усмотрению заявителя);

сведения о должности заявителя, являющегося иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7<sup>3</sup> Федерального закона № 115-ФЗ (далее – публичное должностное лицо);

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;

адрес регистрации (при наличии);

адрес места жительства (места пребывания).

## 2. Иные сведения:

наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или) ее описание;

информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), полученная заявителем от финансовой организации;

изложение обстоятельств отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по усмотрению заявителя).

## 3. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);

копии документов, представленных в финансовую организацию для проведения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя).



Приложение 2  
к Указанию Банка России  
от 30 марта 2018 года № 4760-У  
«О требованиях к заявлению, составе  
межведомственной комиссии, порядке и сроках  
рассмотрения межведомственной комиссией  
заявления и документов и (или) сведений,  
представленных заявителем, порядке принятия  
решения по результатам такого рассмотрения и  
порядке сообщения межведомственной  
комиссией о принятом решении заявителю и  
финансовой организации»

**Сведения, включаемые в заявление  
индивидуального предпринимателя или физического лица,  
занимающегося в установленном законодательством Российской  
Федерации порядке частной практикой, юридического лица,  
иностранной структуры без образования юридического лица,  
и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении  
заявителя:

дата решения об отказе в заключении договора банковского счета  
(вклада);

дата решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении  
операции.

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:  
наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;  
регистрационный номер кредитной организации или ОГРН  
некредитной финансовой организации;

БИК кредитной организации (указывается по усмотрению заявителя);

ИНН налогоплательщика (указывается по усмотрению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);  
дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе – индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);

ИНН (при наличии);

дата рождения;

место рождения;

гражданство;

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)  
(указывается по усмотрению заявителя);

сведения о должности заявителя, являющегося публичным должностным лицом;

основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);

регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;

адрес регистрации (при наличии);

адрес места жительства (места пребывания).

1.4. О заявителе – юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

адрес государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

основной вид заявленной деятельности (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД));

фактически осуществляемые виды деятельности;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44 ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197; 2017, № 31, ст. 4828) (при наличии);

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

адрес сайта заявителя в сети «Интернет» (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя).

1.5. О заявителе – иностранной структуре без образования юридического лица:

наименование;

регистрационный номер (регистрационные номера) (при наличии);

код (коды) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);

место ведения основной деятельности;

организационная форма;

сведения об учредителях и (или) доверительном собственнике (управляющем) в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

1.5.1. Информация о контактном лице юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) (указывается по усмотрению заявителя);

телефон (указывается по усмотрению заявителя);

адрес электронной почты (указывается по усмотрению заявителя);

занимаемая должность, иные основания, подтверждающие полномочия (указывается по усмотрению заявителя).

1.5.2. Сведения о месте нахождения юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

адрес;

правовые основания для нахождения по адресу (например, собственность/аренда с указанием реквизитов правоустанавливающего документа, номера записи в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН) (указывается по усмотрению заявителя);

сведения об арендодателе (фамилия, имя, отчество физического лица, наименование и ИНН юридического лица или индивидуального предпринимателя) (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.5.3. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (в том числе состав информации, предусмотренной подпунктом 1.5.2 настоящего пункта).

1.5.4. Показатели финансовой отчетности заявителя (сведения из форм финансовой отчетности, в том числе из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним).

1.5.5. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления (при наличии).

1.5.6. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления, в том числе:

планируемые ежемесячные обороты при установлении договорных отношений, тысяч рублей (при наличии);

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.5.7. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и списанию денежных средств с банковского счета заявителя (крупнейшие контрагенты определяются исходя из доли операций по зачислению на банковский счет заявителя денежных средств, поступивших от контрагентов, или по списанию денежных средств с банковского счета заявителя на банковские счета контрагентов) (при наличии).

2. Иные сведения:

наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или)

ее описание;

информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), полученная заявителем от финансовой организации;

изложение обстоятельств отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по усмотрению заявителя).

### 3. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);

копии документов, представленных в финансовую организацию для проведения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

выписки по банковским счетам заявителя на дату подачи заявления за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по усмотрению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам (в том числе их расшифровки) на дату подачи заявления за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами (представляются по усмотрению заявителя);

налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности (представляются по усмотрению заявителя).