

Уважаемые клиенты!

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!» (далее – Банк), являясь кредитной организацией (лицензия Банка России от 18.08.2016 № 2534) и субъектом исполнения норм Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в целях надлежащего исполнения Банком и клиентом договорных отношений, информирует Вас о некоторых **правах и обязанностях**, возложенных на Банк и на клиента Федеральным законом № 115-ФЗ.

1. Банк обязан:

До приема на обслуживание идентифицировать¹ клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2, 1.4-4 - 1.4-6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (основание: п.1. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

1.1. При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, **получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов**, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах **меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов** (основание: п.1. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

1.2. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев² (основание: п.1. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

1.3. **Обновлять 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** (основание: п.1. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

1.4. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п.2.4 и 2.5 ст.6 и п.7 ст.7.5. Федерального закона № 115-ФЗ:

– незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих 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; (основание: п.1. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

– незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. (основание: п.5. ст.7.5. Федерального закона № 115-ФЗ).

1.5. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах **меры по выявлению** среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, **иностраных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) 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, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации** (основание: ст.7.3. Федерального закона № 115-ФЗ).

1.6. Приостановить соответствующую операцию, 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 в соответствии с пп.6 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких

¹ **Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

² **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.

организации или лица; физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пп.3 п.2.4 ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ (основание: п.10. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

– юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организаций или физического лица. (основание: п.8. ст.7.5. Федерального закона № 115-ФЗ).

1.7. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц (основание: ст.7.3. Федерального закона № 115-ФЗ).

2. Банку запрещается:

- открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица 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 использования информации и документов в соответствии с правилами, установленными пунктом 1.5-4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при которых клиент либо представитель клиента был идентифицирован при личном присутствии организацией, осуществляющей операцию с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и в которую входит Банк, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ³;

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

- 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 Федеральным законом № 115-ФЗ⁵;

- заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

Банку запрещается открывать банковский счет (вклад) юридическому лицу без личного присутствия его представителя в соответствии с первым предложением абз.8 п.5 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае наличия у Банка подозрений в том, что открытие такого банковского счета (вклада) осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, 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 (вклад), 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 кредитной организации имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 настоящей статьи;

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. (основание: п.5. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

³ При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие Банком счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента не применяется в случае, если данный клиент был идентифицирован этим Банком при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, а также в случае, предусмотренном абз.8 п.5 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и находится на обслуживании в Банке, в котором открывается счет (вклад), а также в отношении его с учетом периодичности, установленной пп.3 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие Банком счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или его представителя также не применяется в случае, если клиент - физическое лицо был идентифицирован в порядке, предусмотренном п.5.8 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, этим же Банком, а также в случае, если такой клиент - физическое лицо был идентифицирован при его личном присутствии оператором финансовой платформы либо был идентифицирован при его личном присутствии банком, которому в соответствии с абз.1 п.1.5-8 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ было поручено проведение идентификации, находится на обслуживании у оператора финансовой платформы и в отношении его с учетом периодичности, установленной пп.3 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

⁴ Банк вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован при личном присутствии Банком, в которой открывается счет, и находится на обслуживании в данном Банке, а также в отношении его с учетом периодичности, пп.3 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновляется информация. Банк вправе открыть банковский счет (вклад) клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, без личного присутствия его представителя также в случае, если представитель клиента - юридическое лицо, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован этим Банком в порядке, установленном п.5.8 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

⁵ Норма абзаца применительна до 01.09.2021г.

3. Банк вправе:

3.1. **Информировать клиентов** о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом⁶;

3.2. **Отказаться от заключения договора банковского счета (вклада)** с клиентом (за исключением клиента - физического лица) в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (основание: п.5.2. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

3.3. **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 п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. (основание: п.5.2. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

3.4. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них **Банк 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)**. При проведении идентификации клиента - физического лица **Банк вправе требовать** представления клиентом, представителем клиента **информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования** (основание: п.5.4. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

3.5. Банк, вправе **отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции** в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (основание: п.11. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

4. Клиент обязан:

Клиенты обязаны предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах (основание: п.14. ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Клиент, отказывающийся (отказавшийся) представлять Банку информацию, необходимую ему для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, тем самым сам совершает нарушение законодательства Российской Федерации, а именно Федерального закона № 115-ФЗ.

⁶ Информировать об отказе клиенту в приеме его на обслуживание Банк вправе с 01.09.2021.

Уважаемый клиент!

Если Вы являетесь **публичным должностным лицом (ПДЛ)**, или являетесь лицом, связанным с **публичным должностным лицом**, то непременно сообщите, пожалуйста, об этом сотруднику Банка.

**ПДЛ – публичные должностные лица, включающие в себя категории:
ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ.**

Иностранцы публичные должностные лица (ИПДЛ) – лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной. Назначаемые или избираемые лица, занимающие какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства или выполняющие какую-либо публичную функцию для государства, гражданином которого является или иного, за исключением Российской Федерации. Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, **а именно:**

– Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительства;
– Министры, их заместители и помощники;
– Высшие правительственные чиновники;
– Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

– Государственный прокурор и его заместители;
– Высшие военные чиновники;
– Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
– Послы;
– Руководители государственных корпораций;
– Члены Парламента или иного законодательного органа.

Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО) – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории).

Например: 1) Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций: Организация Объединенных Наций (ООН); Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР); Экономический и Социальный Совет ООН; Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК); Международный олимпийский комитет (МОК); Всемирный банк (ВБ); Международный валютный фонд (МВФ); Европейская комиссия; Европейский центральный банк (ЕЦБ); Европарламент и др. 2) Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций: Международный суд ООН; Европейский суд по правам человека; Суд Европейского союза и др.

Российские публичные должностные лица (РПДЛ) – физические лица замещающие (занимающие) 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, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Например:

– Президент Российской Федерации;
– Председатель Правительства Российской Федерации;
– Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;
– Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
– Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;
– Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;
– Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
– Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;
– Федеральный министр;
– Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве);
– Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве);
– Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;
– Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;
– Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
– Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
– Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;
– Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;
– Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
– Председатель подкомитета комитета Государственной Думы Федерального Собрания;

– Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
– Председатель Конституционного Суда Российской Федерации;
– Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации;
– Судья Конституционного Суда Российской Федерации;
– Председатель Верховного Суда Российской Федерации;
– Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации;
– Судья Верховного Суда Российской Федерации;
– Генеральный прокурор Российской Федерации;
– Председатель Следственного комитета Российской Федерации;
– Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации;
– Уполномоченный по правам человека;
– Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
– Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации;
– Председатель Счетной палаты;
– Заместитель Председателя Счетной палаты;
– Аудитор Счетной палаты;
– Председатель Центрального банка Российской Федерации;
– Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
– Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
– Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
– Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе);
– Председатель федерального суда;
– Заместитель Председателя федерального суда;
– Судья федерального суда;
– Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.

Лицо, связанное с ПДЛ – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), партнер по бизнесу и личный советник/консультант, а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ.