

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ЭКСИ-Банк (АО)

«02» апреля 2025 г.

Д.В. Григорович

(подпись)

Изменения в Положении о порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица (далее по тексту Изменений – Положение).

1. Текст п. п. 3.3. изложить в следующей редакции:

3.3. Документы принимаются при наличии полного перечня необходимых документов. Все документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), должны быть действительными на дату их предъявления. Клиентский менеджер проверяет полноту и достоверность предъявленных документов в срок, не превышающим двух дней от даты предоставления документов. По мере необходимости документы рассматриваются юристом банка. Клиентский менеджер на основании полученных документов проверяет наличие у клиента правоспособности дееспособности, взаимодействует с клиентом и его представителями по указанным клиентом телефонам.

Документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, принимаются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, либо в оригинале с последующим переводом на русский язык Уполномоченным лицом Банка. Уполномоченное лицо - Ответственный специалист Банка, иной работник Банка, уполномоченные на основании должностной инструкции, доверенности, распорядительного документа Банка, или иное лицо, уполномоченное Банком на основании договора, заключенного между Банком и указанным лицом (далее по тексту настоящего Положения – Уполномоченное лицо) вправе осуществлять для использования в Банке перевод на русский язык документов, необходимых для представления в Банк в целях открытия счета, составленных на иностранном языке (далее по тексту п. 3.3. настоящего Положения – Уполномоченное лицо).

Клиентский менеджер по электронной почте направляет скан-копии оригиналов документов для открытия счета на иностранном языке Должностному лицу.

Уполномоченное лицо Банка:

- выполняет перевод предоставленных документов;
- заверяет перевод собственноручной подписью с указанием после текста «Перевод выполнен с <указать язык> языка», должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества (последнего - при наличии), даты перевода;
- направляет по электронной почте Клиентскому менеджеру, выполненный перевод в виде цветной сканированной копии;
- оригинал перевода направляет в операционный отдел для помещения в юридическое дело клиента.

Распечатанный перевод помещается в юридическое дело Клиента. Дальнейшая работа с юридическим делом осуществляется согласно настоящему Положению и действующим нормативным документам.

Клиентский менеджер:

- проверяет наличие и правильность оформления документов;
- на копии документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа и лиц, указанных в карточке, установив их соответствие оригиналу, проставляет отметку «сверено с оригиналом», собственноручную подпись с указанием даты, фамилии, имени, отчества и должности;

- передает заявку на открытие счета с приложением полного пакета документов уполномоченным сотрудникам Банка, ответственным за открытие и закрытие счетов (далее по тексту Положения – Уполномоченный сотрудник Банка).

Уполномоченный сотрудник Банка производит проверки сведений* о Клиенте в соответствии с критериями, установленными в Чек-листах по формам 3 а) и 3 б) Приложения 3 к настоящему Положению;

По результатам изучения полученных сведений (документов), в случаях отсутствия критериев для отказа в открытии счета осуществляет действия, связанные с открытием счета:

- заносит данные клиента в базу «Владелец счета»;
- открывает счет клиента в соответствии с планом счетов;
- регистрирует факт открытия счетов в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде;
- заполняет в электронном виде анкету клиента и устанавливает группу риска;
- по представленным документам определяет срок полномочий исполнительного органа клиента и проставляет дату окончания срока в карточку с образцами подписей;

2. В Приложение 2-г (далее по тексту Изменений - Приложение) Положения внести следующие изменения:

2.1 П. 4 Перечня документов для открытия банковского счета юридическому лицу-нерезиденту Приложения изложить в следующей редакции:

Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой оно создано, легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей (с нотариально заверенным или выполненным Уполномоченным лицом Банка переводом на русский язык) либо без легализации при условии предоставления в Банк оригинала документа и перевода на русский язык Уполномоченным лицом Банка по согласованию с Генеральным директором Банка, в частности:

- документы, подтверждающие государственную регистрацию Клиента;
- учредительные документы.

2.2. П.7. Перечня документов для открытия банковского счета юридическому лицу-нерезиденту Приложения изложить в следующей редакции:

Доверенность (Генеральная доверенность) на Представителя с указанием видов сделок, которые Представителю предоставлено право заключать (в случае заключения Договора Представителем юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, или в случае распоряжения этим счетом Представителем):

- оформленная на территории Российской Федерации, удостоверенная нотариально или
- оформленная за границей, легализованная в установленном порядке (с нотариально заверенным или выполненным Уполномоченным лицом Банка переводом на русский язык) либо без легализации при условии предоставления в Банк оригинала документа и перевода на русский язык Уполномоченным лицом Банка *или перевода, верность которого засвидетельствована нотариально*, по согласованию с Генеральным директором Банка.

2.3. Абзацы 3 заключительной части Приложения изложить в следующей редакции:

Абзац 3: Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации при условии предоставления в Банк оригинала документа и перевода на русский язык Уполномоченным лицом Банка *или перевода, верность которого засвидетельствована нотариально*, по согласованию с Генеральным директором Банка.