

**УТВЕРЖДАЮ**  
Генеральный директор  
ЭКСИ-Банк (АО)

«20» ноября 2023 г.

  
Д.В. Григорович  
(подпись)

**Изменения в Положение 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. 3.1, 3.2.,3.3. изложить в следующей редакции:

3.1 Должностное лицо Банка, ответственные за привлечение и операционное сопровождение (далее Клиентский менеджер Банка), знакомит клиента с условиями обслуживания, тарифами Банка и передает клиенту перечень документов (приложение 2 а, б, г) и бланки документов, необходимые для открытия счета.

3.2. Для открытия счета клиент предоставляет Клиентскому менеджеру пакет документов, оформленных и заверенных в соответствии с требованиями инструкций Банка России и настоящего Положения. Если клиент имеет в Банке счет, то при открытии других счетов (валютных, карточных и др.) предоставление полного пакета документов не требуется.

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 должностным лицом Банка, наделенным правом осуществлять для использования в Банке перевод на русский язык составленных на иностранном языке документов для открытия счета (далее по тексту п.3.3 настоящего Положения – Должностное лицо). Должностное лицо назначается на основании приказа Генерального директора Банка. Клиентский менеджер по электронной почте направляет скан-копии оригиналов документов для открытия счета на иностранном языке Должностному лицу.

Должностное 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 Должностным лицом Банка переводом на русский язык) либо без легализации при условии предоставления в Банк оригинала документа и перевода на русский язык Должностным 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 Должностным лицом Банка переводом на русский язык) либо без легализации при условии предоставления в Банк оригинала документа и перевода

на русский язык Должностным лицом Банка по согласованию с Генеральным директором Банка,

2.3. П. 9 Перечня документов для открытия банковского счета юридическому лицу-нерезиденту Приложения изложить в следующей редакции:

Документы, удостоверяющие личность лиц, заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также Представителя клиента, обратившегося для открытия счета, а также документы, подтверждающие право иностранных граждан (кроме граждан Республики Беларусь) или лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации указанных лиц: миграционная карта, виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство. Документы, подтверждающие право иностранных граждан на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, устанавливаются в отношении иностранных граждан, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

2.4. Абзацы 3 и 6 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 Должностным лицом Банка по согласованию с Генеральным директором Банка.

Абзац 6: Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Банк принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, без их легализации, за исключением случаев наличия у работников Банка сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с Банком является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

3. В п. 2.8 Положения текст «Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций» 579-П от 20.02.2017г.» заменить на «Положения Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"»

4. Из текста настоящего Положения исключить Приложения 1 а), 1б), 1в), 1г), 5, 6,7,8,10

5. Текст Приложений 3а) и 3 б) заменить Приложением № 3 «Чек - лист проверок сведений о Клиенте»:

<b>Чек - лист проверок сведений о <u>юридическом лице</u></b>		
<b>КЛИЕНТ ИНН, наименование</b>		
<b>Наименование проверки</b>	<b>= &gt; отметка о проведении</b>	<b>до приема на обслуживание</b>
Получение документов	о финансовом положении = >	<input type="checkbox"/> получены <input type="checkbox"/> Нет
Идентификация <b>Представителя клиента</b>		<input type="checkbox"/> идентифицирован <input type="checkbox"/> не идентифицирован
Идентификация <b>Бенефициарного владельца (БВ)</b>		<input type="checkbox"/> идентифицирован <input type="checkbox"/> не идентифицирован
Проверка <b>действ-сти паспорта РФ</b> через СМЭВ: Представителей клиента (отличных от ЕИО) / Выгодоприобретателя (ФЛ) - <b>при наличии</b>		<input type="checkbox"/> действителен <input type="checkbox"/> не действителен
Проверка по <b>Перечню экстремистов/террористов, решений МКО, СБОУН:</b> данных Представителей клиента (отличных от ЕИО) / Выгодоприобретателя - <b>при наличии</b>		<input type="checkbox"/> не совпали <input type="checkbox"/> совпали
Проверка в ЕГРЮЛ <b>данных о ЮЛ</b> (прекращение деятельности)		<input type="checkbox"/> прекращена <input type="checkbox"/> не прекращена
Проверка <b>наличия решения о приостановлении операций</b> по счетам Клиента по СМЭВ (на сайте ФНС <a href="https://service.nalog.ru/bi.do">https://service.nalog.ru/bi.do</a> при неработоспособности СМЭВ; в досье клиента помещается <b>скриншот экрана с результатом проверки</b> )		<input type="checkbox"/> имеется <input type="checkbox"/> отсутствует
<b>Проверка в ЕГРЮЛ данных о ЮЛ</b> , связь с которыми по указан. ими адресу, внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует»		<input type="checkbox"/> наличие данных <input type="checkbox"/> отсутствие данных
Проверка <b>принадлежности к микрофин.орг</b> на сайте ЦБ РФ в гос. реестре микрофин. орг <a href="http://www.cbr.ru/registries/microfinance/">http://www.cbr.ru/registries/microfinance/</a>		<input type="checkbox"/> наличие в реестре <input type="checkbox"/> отсутствие в реестре
Проверка наличия клиента в Перечне <b>иностран. НКО</b> , чья деятельность признана <b>нежелательной</b> в РФ: сайт Минюста РФ «Деятельность в сфере НКО» <a href="https://minjust.gov.ru/ru/documents/7756/">https://minjust.gov.ru/ru/documents/7756/</a>		<input type="checkbox"/> наличие в Перечне <input type="checkbox"/> отсутствие в Перечне
Проверка наличия <b>наимен-я/ ИНН Клиента</b> в списке <b>стратег. пред-ий</b>		<input type="checkbox"/> стратегическое <input type="checkbox"/> не стратегическое
Проверка по выявлению дисквалифицированных лиц, входящих в состав органов управления Клиента на сайте ФНС <a href="https://service.nalog.ru/disqualified.do">https://service.nalog.ru/disqualified.do</a>		<input type="checkbox"/> наличие данных <input type="checkbox"/> отсутствие данных
Уровень риска ЦБ РФ		<input type="checkbox"/> низкий <input type="checkbox"/> средний без типологии <input type="checkbox"/> средний с типологией <input type="checkbox"/> высокий
<b>Сотрудник, проводивший проверку</b>		_____ _____ ФИО « » 20__

3б)

<b>Чек - лист проверок сведений об индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой</b>		
<b>КЛИЕНТ ИНН, Наименование</b>		
<b>Наименование проверки</b>	<b>= &gt; отметка о проведении</b>	<b>до приема на обслуживание</b>
Предоставление финансовой отчетности		<input type="checkbox"/> предоставлена <input type="checkbox"/> нет
Идентификация <b>Выгодоприобретателя</b>		<input type="checkbox"/> идентифицирован <input type="checkbox"/> отсутствует
Идентификация <b>Представителя клиента</b>		<input type="checkbox"/> идентифицирован <input type="checkbox"/> отсутствует
Проверка <b>действ-сти паспорта</b> через СМЭВ		<input type="checkbox"/> действителен <input type="checkbox"/> не действителен
Проверка по <b>Перечню экстремистов/террористов, решений МКО, СБОУН:</b> данных Представителей клиента (отличных от ЕИО) / Выгодоприобретателя - <b>при наличии</b>		<input type="checkbox"/> не совпали <input type="checkbox"/> совпали
Проверка наличия <b>решения о приостановлении операций</b> по счетам Клиента		<input type="checkbox"/> имеется <input type="checkbox"/> отсутствует

через СМЭВ (на сайте ФНС <a href="https://service.nalog.ru/bi.do">https://service.nalog.ru/bi.do</a> при неработоспособности СМЭВ; в досье клиента помещается скриншот экрана с результатом проверки)	
Проверка статуса ИП (прекращение деятельности) в сведениях из ЕГРИП	<input type="checkbox"/> прекращена <input type="checkbox"/> не прекращена
Сотрудник, проводивший проверку	_____ ФИО « » 20__

6. Из п. 3.4. исключить текст: «сообщение об открытии счетов клиентам банка, открытых в его филиалах, формируется самостоятельно этими филиалами, и направляться в уполномоченный налоговый орган»

7. В п. 3.5. текст «Специалист ОПЕРУ» заменить на «Клиентский менеджер».

8. Из пункта 3 исключить п. п. 3.10

9. Абзац 1 п. п. 4.2. изложить в следующей редакции:

«Для расторжения договора банковского счета и закрытия счета клиент заполняет заявление по форме приложения № 4 а, №4 б к настоящему Положению, предоставляет его Клиентскому менеджеру Банка. В том же заявлении клиент должен подтвердить величину остатка средств на счете на день закрытия и указать реквизиты банка и номер счета для перечисления остатка средств. Клиентский менеджер проверяет правильность заполнения заявления по форме № 4 а, №4 б к настоящему Положению и передает Уполномоченному сотруднику.

Уполномоченный сотрудник Банка до истечения 7 дней после получения письменного заявления клиента выдаёт клиенту остаток денежных средств наличными или осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

10. Из Приложений 2а), 2б), 2г) исключить пункты 1а, 2, нумерацию следующих пунктов и ссылки на них в тексте приложений изменить соответственно.

