

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«__» _____ 2018 г.

№ ____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

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 рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации

Настоящее Указание на основании пунктов 13.5 и 13.6 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 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. 23, ст. 43, ст. 44; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830, №

33, ст. 3418) (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; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 30, ст. 4456, № 31, ст. 4830, № 50, ст. 7562, № 1, ст. 66) устанавливает:

требования к заявлению, направляемому лицом в межведомственную комиссию при Банке России по рассмотрению обращений клиентов финансовых организаций в отношении которых финансовой организацией принято решение о невозможности устранения оснований отказа от проведения операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – межведомственная комиссия);

порядок рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем;

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 соответствующей финансовой организации.

Глава 1. Требования к заявлению, направляемому лицом в межведомственную комиссию.

1.1. Заявление от лица, получившего 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 для целей настоящего указания - финансовая организация) сообщение 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), исходя из документов и (или) сведений, представленных таким лицом ранее в финансовую организацию (далее – клиент), направляемое в межведомственную комиссию должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержать описание сути операции, в проведении которой было отказано клиенту, либо причины отказа от заключения договора банковского счета (вклада), которые стали известны клиенту от финансовой организации, о документах, представленных в финансовую организацию в целях пересмотра решения об отказе в проведении операции либо отказе от заключения договора банковского счета (вклада), иные сведения и обстоятельства, имеющие, по мнению клиента, значение для всестороннего и полного рассмотрения

межведомственной комиссией его заявления. Заявление должно содержать обязательные реквизиты в форме в соответствии с приложением 1 или приложением 2 к настоящему указанию.

1.2. К заявлению должны быть приложены документы, указанные в приложении 1 или приложении 2 к настоящему указанию, а также могут быть приложены иные документы, имеющие, по мнению клиента, значение для всестороннего и полного рассмотрения межведомственной комиссией его заявления.

1.3. Заявление направляется в Банк России в бумажном виде посредством почтовой связи, либо в электронном виде с использованием Интернет-приемной Банка России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заявление, направляемое посредством почтовой связи должно быть подписано клиентом, либо представителем с приложением документов, подтверждающих соответствующие полномочия представителя.

1.4. Датой поступления заявления в Банк России является дата его регистрации.

Глава 2. Порядок рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем.

2.1. Межведомственная комиссия является действующим при Банке России на постоянной основе органом, созданным в целях рассмотрения поступивших заявлений и документов и (или) сведений, представленных клиентами.

Межведомственная комиссия в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другими федеральными законами, а также нормативными и иными актами

Банка России.

2.2. Основными задачами межведомственной комиссии являются:

а) рассмотрение заявления и документов и (или) сведений, представленных клиентами, а также сообщения финансовой организации 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);

б) принятие решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной 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 клиентом;

в) сообщение о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации, для которой оно является обязательным.

2.3. В состав межведомственной комиссии входят председатель межведомственной комиссии, члены межведомственной комиссии в количестве 6 человек.

2.4. Председателем межведомственной комиссии является заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

2.5. В состав межведомственной комиссии в качестве ее членов входят два представителя Федеральной службы по финансовому мониторингу (из числа её работников), 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). Состав межведомственной комиссии утверждается нормативным актом Банка России бессрочно.

2.6. Председатель межведомственной комиссии и члены межведомственной комиссии могут принимать участие в ее работе лично или через своих представителей (из числа работников Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу соответственно) путем предоставления письменной доверенности с перечислением объема и срока представительских полномочий.

2.7. К работе межведомственной комиссии, в том числе к участию в заседаниях могут привлекаться без права голоса работники Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу по усмотрению Председателя межведомственной комиссии или ее членов.

2.8. В исключительных случаях, по усмотрению Председателя межведомственной комиссии на заседании межведомственной комиссии может присутствовать клиент или его представитель при рассмотрении соответствующего заявления клиента.

2.9. Обеспечение работы межведомственной комиссии осуществляется подразделением Банка России осуществляющим организацию защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов на финансовых рынках.

2.10. Заявления клиентов, зарегистрированные в Банке России, проверяются Банком России на соответствие требованиям, установленным настоящим указанием и в случае отсутствия необходимых реквизитов или приложений, а также в случае выявления недостоверных сведений о клиенте, либо в случаях наличия в заявлении нецензурных либо оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу, либо если текст письменного заявления не поддается прочтению клиенту направляется ответ об отказе в приеме к рассмотрению межведомственной комиссией поданного им заявления с указанием причины отказа. Ответ об

отказе в приеме к рассмотрению межведомственной комиссии заявления подписывается уполномоченным должностным лицом Банка России, имеющим право подписи писем в адрес физических и юридических лиц.

2.11. В случае получения клиентом сообщения об отказе в приеме к рассмотрению межведомственной комиссией поданного им заявления клиент может устранить причины отказа и подать новое заявление, соответствующее требованиям настоящего указания, при этом новое заявление в случае принятия его межведомственной комиссией к рассмотрению рассматривается в установленный настоящим указанием срок с даты его поступления в Банк России.

В случае поступления от клиента двух и более заявлений по факту одного отказа в проведении операции или одного отказа в заключении договора банковского счета (вклада) межведомственная комиссия рассматривает первоначально поступившее заявление, другие заявления и приложенные к ним документы могут быть приобщены к первоначальному.

2.12. В случае отсутствия оснований для отказа в приеме к рассмотрению межведомственной комиссией заявления клиента, копия такого заявления направляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу не позднее 4 рабочих дней с даты регистрации заявления в Банке России.

2.13. Срок на рассмотрение межведомственной комиссией заявления не может превышать 20 рабочих дней с даты регистрации заявления в Банке России.

2.14. Банк России запрашивает у финансовой организации, в отношении которой поступило заявление клиента, 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 клиентом.

Запрос, направляемый Банком России в финансовую организацию, размещается в личном кабинете финансовой организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». При этом в случае невозможности использования личных кабинетов по причине технического сбоя в течение рабочего дня в который Банк России направляет соответствующий запрос взаимодействие осуществляется посредством направления запроса на бумажных носителях.

Срок для ответа финансовой организации не может быть установлен менее 3-х рабочих дней.

2.15. В своем ответе финансовая организация помимо мотивированного обоснования принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в обязательном порядке указывает следующие сведения:

дату принятия решения об отказе от проведения операции или дата 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» (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43228) либо 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» (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2015 года № 35833);

дату обращения клиента с заявлением об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

причины и основание для принятия соответствующего решения;

дату уведомления клиента о принятом решении и сведения о подтверждении получения клиентом соответствующего уведомления.

Финансовая организация в установленный в запросе срок размещает ответ на запрос в своих личных кабинетах на официальном сайте Банка России и на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При этом в случае невозможности использования личных кабинетов по причине технического сбоя в течение рабочего дня в который финансовая организация направляет ответ на запрос взаимодействие осуществляется посредством направления ответа на бумажных носителях. При этом финансовая организация обязана разместить в своих личных кабинетах ответ на запрос в день восстановления работы личных кабинетов.

2.16. Полученные от клиента и финансовой организации документы, сведения и пояснения изучаются членами межведомственной комиссии и привлеченными работниками Банка России и Федеральной службы по

финансовому мониторингу.

Глава 3. Порядок принятия межведомственной комиссией решения по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем.

3.1. Работа межведомственной комиссии проводится в заочном формате за исключением случаев разногласий между Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу по существу решения межведомственной комиссии, которое должно быть принято, либо по усмотрению Председателя межведомственной комиссии.

3.2. После изучения полученных от клиента и финансовой организации документов, сведений и пояснений Банк России готовит проект решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада), либо проект решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, которые направляются в Федеральную службу по финансовому мониторингу не позднее чем за 5 рабочих дней до истечения срока на рассмотрения заявления.

3.2. Федеральная службы по финансовому мониторингу рассматривает проект решения межведомственной комиссии и не позднее чем за 3 рабочих дня до истечения срока на рассмотрение заявления направляет в Банк России мотивированное заключение о согласовании либо несогласовании данного проекта.

3.3. В случае согласования Федеральной службой по финансовому мониторингу проекта решения межведомственной комиссии решение считается принятым и Банк России направляет соответствующие сообщения клиенту и финансовой организации.

3.4. В случае несогласования Федеральной службой по финансовому мониторингу проекта решения межведомственной комиссии не позднее чем за 1 рабочий день до истечения срока на рассмотрение заявления проводится очное заседание межведомственной комиссии.

3.5. Все члены межведомственной комиссии обладают равными правами при обсуждении рассматриваемых вопросов.

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

В случае равенства голосов решающим является голос Председателя межведомственной комиссии.

3.7. После принятия межведомственной комиссией на очном заседании решения Банк России готовит и направляет соответствующие сообщения клиенту и финансовой организации.

3.8. Решения, принимаемые на очном заседании межведомственной комиссии, оформляются протоколом, который готовится Банком России и подписывается Председателем межведомственной комиссии.

Копия протокола направляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

3.9. Принятое межведомственной комиссией решение не подлежит пересмотру межведомственной комиссией. При этом поступающие от клиента заявления по рассмотренным межведомственной комиссией обстоятельствам не принимаются межведомственной комиссией к рассмотрению о чем межведомственная комиссия сообщает клиенту в течение 20 рабочих дней с даты регистрации такого обращения в Банке России. Сообщение об отказе в приеме к рассмотрению межведомственной комиссии заявления подписывается уполномоченным должностным лицом Банка России, имеющим право подписи писем в адрес физических и юридических лиц.

Глава 4. Порядок сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации.

4.1. Сообщение о решении межведомственной комиссии решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада), либо о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом направляется Банком России в адрес клиента и в адрес финансовой организации в течение 3 рабочих дней с даты принятия такого решения.

При этом каждое сообщение о решении межведомственной комиссии направляется отдельным письмом Банка России.

В адрес клиента сообщение о решении межведомственной комиссии направляется по электронной почте в случае поступления от клиента заявления посредством Интернет-приемной Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или по почтовому адресу клиента в случае поступления от клиента заявления в бумажном виде.

В адрес финансовой организации сообщение о решении межведомственной комиссии направляется путем размещения в личном кабинете финансовой организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». При этом в случае невозможности использования личных кабинетов по причине технического сбоя в течение рабочего дня в который Банк России направляет соответствующее сообщение взаимодействие осуществляется посредством направления такого сообщения на бумажных носителях.

4.2. Сообщение о решении межведомственной комиссии подписывается уполномоченным должностным лицом Банка России,

имеющим право подписи писем в адрес физических и юридических лиц.

4.3. В сообщении указывается дата принятия решения межведомственной комиссии, суть принятого решения и, при необходимости, иные сведения.

Глава 5. **Заключительные положения**

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

5.2. Межведомственная комиссия осуществляет рассмотрение обращений клиентов, получивших от финансовой организации отказ от проведения операции или отказ от заключения договора банковского счета (вклада), принятых финансовыми организациями до 30 марта 2018 года, в порядке, установленном настоящим Указанием , .

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 _____ № _____
 «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 рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации»

- * - поля, обязательные для заполнения
 ** - поля, заполняемые по желанию заявителя

**Примерная форма заявления
 для ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Меры, принятые 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*	
Информация о финансовой организации, которой принято решение об отказе	
Наименование (полное или сокращенное)*	
Регистрационный номер кредитной организации*	
ОГРН некредитной финансовой организации*	
БИК кредитной организации**	
ИНН**	
Дата установления договорных отношений с заявителем (при обжаловании отказа в проведении операции)*	
Дата прекращения договорных отношений с заявителем (при обжаловании отказа в проведении операции)*	
Общая информация о заявителе – физическом лице, в отношении которого финансовой организацией принято решение об отказе	
Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)*	
ИНН физического лица (при наличии)**	
Дата рождения*	
Место рождения*	
Гражданство*	
Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)**	
Являетесь ли Вы публичным должностным лицом?***	Да/нет
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*	
Адрес фактического места жительства (места пребывания)*	
Состав приложенных к заявлению документов (по желанию заявителя, при наличии документов)	
Наименование документа	Наличие
Обязательные документы	
Копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства*	<input type="checkbox"/>
Копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется)*	<input type="checkbox"/>
Копии документов, представленных в финансовую организацию для проведения операции либо открытия банковского счета (вклада)*	<input type="checkbox"/>
Копия решения финансовой организации об отказе*	<input type="checkbox"/>
Копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе	<input type="checkbox"/>
Копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе*	<input type="checkbox"/>
Копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя)*	<input type="checkbox"/>
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) **	
(указать наименование документа)	<input type="checkbox"/>
(указать наименование документа)	<input type="checkbox"/>
(указать наименование документа)	<input type="checkbox"/>

Изложение обстоятельств отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме.

Приложение 2

к Указанию Банка России от _____ № _____
«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 рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации»

* - поля, обязательные для заполнения

** - поля, заполняемые по желанию заявителя

**Примерная форма заявления
для индивидуального предпринимателя или физического лица,
занимающегося в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой,
юридического лица, иностранной структуры без образования
юридического лица**

Меры, принятые 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*	
Информация о финансовой организации, которой принято решение об отказе	
Наименование (полное или сокращенное)*	
Регистрационный номер кредитной организации*	
ОГРН некредитной финансовой организации*	
БИК кредитной организации**	
ИНН**	
Дата установления договорных отношений с заявителем*	
Дата прекращения договорных отношений с заявителем*	
Общая информация о заявителе – индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в отношении которого финансовой организацией принято решение об отказе	
Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)*	
ИНН физического лица*	

Дата рождения*	
Место рождения*	
Гражданство*	
Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)**	
Являетесь ли Вы публичным должностным лицом?***	Да/нет
Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)*	
Регистрационный номер*	
Место государственной регистрации*	
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*	
Адрес фактического места нахождения*	
Общая информация о юридическом лице, в отношении которого финансовой организацией принято решение об отказе	
ИНН*	
Наименование*	
Дата регистрации*	
Адрес регистрации*	
Уставный капитал, тыс. руб.*	
ФИО лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя*	
Основной вид заявленной деятельности (ОКВЭД) – код и наименование деятельности*	
Фактически осуществляемые виды деятельности*	
Участник внешнеэкономической деятельности*	Да, нет
Вхождение в холдинг*	Да, нет
Сведения о материнской компании холдинга (наименование, ИНН) (при наличии)*	
Штатная численность, единиц**	
Фонд оплаты труда (тыс. руб.)**	
Адрес сайта заявителя в сети Интернет**	
Информация о заявителе в открытых источниках информации (перечислить)**	
Общая информация об иностранной структуре без образования юридического лица, в отношении которой финансовой организацией принято решение об отказе	
Наименование*	
Регистрационный номер (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*						
Информация о контактном лице юридического лица (иностранной структуры без образования юридического лица), в отношении которого (которой) финансовой организацией принято решение об отказе						
Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)**						
Телефон**						
Адрес электронной почты**						
Занимаемая должность**						
Сведения о месте нахождения юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица						
Адрес*						
Право местонахождения по адресу (собственность/ аренда, данные арендодателя)**		Собственность, аренда				
Сведения об арендодателе (ФИО физического лица, наименование и ИНН юридического лица или индивидуального предпринимателя)**						
Сумма арендных платежей в месяц, тыс. руб.**						
Сведения о производственных, складских и иных помещениях (при наличии) (для физических лиц не заполняется)**						
Вид помещения 1		Производственное, складское, иное (указать какое)				
Адрес						
Право местонахождения по адресу (собственность/ аренда, данные арендодателя)		Собственность, аренда				
Сведения об арендодателе (ФИО физического лица, наименование и ИНН юридического лица или индивидуального предпринимателя)						
Сумма арендных платежей в месяц, тыс. руб.						
Вид помещения		Производственное, складское, иное (указать какое)				
...		...				
Показатели финансовой отчетности (для физических лиц не заполняется)**						
Данные ф. 101 «Баланс», тыс. руб.						
Отчетная дата	Основные средства	Материальные запасы	Дебиторская задолженность	Денежные средства	Финансовые вложения	Итог актива
Данные ф. 102 «Отчёт о прибылях и убытках», тыс. руб.						
Отчетная дата	Выручка	Себестоимость	Коммерческие расходы	Управленческие расходы	Чистая прибыль (убыток)	
Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика (для физических лиц не заполняется)**						
Система налогообложения		Общая ЕСН (Единый сельскохозяйственный налог) УСН (Упрощенная система налогообложения) 6% УСН (Упрощенная система налогообложения) 15% ЕНВД (Единый налог на вмененный доход) Патент Иная (указать какая)				
Наличие налоговых льгот		Да, нет				
Сведения о налоговых льготах						
Налоговые платежи за период с <i>дд.мм.гггг</i> по <i>дд.мм.гггг</i> (указывается период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления) (заполняется при						

наличии сведений)**							
Налоговые платежи всего, тыс. руб.	в том числе:						
	НДФЛ, тыс. руб.	Социальные платежи, тыс. руб.	Налог на прибыль, тыс. руб.	Налоги с применением специализированных режимов, тыс. руб.	НДС, тыс. руб.	Прочие налоги, тыс. руб.	Платежи в ФТС, тыс. руб.
Сведения об операциях за период с dd.мм.гггг по dd.мм.гггг (указывается период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления) (заполняется при наличии сведений)**							
Планируемые ежемесячные обороты при установлении договорных отношений, тыс. руб.					тыс. руб.		
Кредитовый оборот (количество контрагентов)					тыс. руб. (количество контрагентов)		
Дебетовый оборот (количество контрагентов)					тыс. руб. (количество контрагентов)		
<i>Информация о крупнейших контрагентах (крупнейшие контрагенты определяются, исходя из доли операций по зачислению денежных средств на банковский счет, поступивших от контрагентов (списанию денежных средств с банковского счета в пользу контрагентов), в общем обороте по банковскому счету. Указываются 3 крупнейших контрагента по зачислению денежных средств на банковский счет и 3 крупнейших контрагента по списанию денежных средств с банковского счета)</i> (заполняется при наличии сведений)**							
Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб.	Назначение платежей			Доля в обороте, %		
Зачисление							
Списание							
Предпочтительный способ получения решения межведомственной комиссии, созданной при Банке России							
Почтовый адрес*	(указать почтовый адрес)					<input type="checkbox"/>	
Адрес электронной почты*	(указать адрес электронной почты)					<input type="checkbox"/>	
Состав приложенных к заявлению документов (по желанию заявителя, при наличии документов)							
Наименование документа						Наличие	
Обязательные документы							
Копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства*						<input type="checkbox"/>	
Копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется)*						<input type="checkbox"/>	
Копия решения финансовой организации об отказе*						<input type="checkbox"/>	
Копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе*						<input type="checkbox"/>	
Копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя)*						<input type="checkbox"/>	
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 счетам заявителя на дату подачи заявления за годовой период**						<input type="checkbox"/>	
Бухгалтерский баланс за последний истекший год**						<input type="checkbox"/>	
Отчет о прибылях и убытках за последний истекший год**						<input type="checkbox"/>	
Оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам (в том числе расшифровки) на						<input type="checkbox"/>	

дату подачи заявления за годовой период**	
Договоры с крупнейшими контрагентами**	<input type="checkbox"/>
Налоговые декларации**	<input type="checkbox"/>
Договоры аренды**	<input type="checkbox"/>
Иное (указать)**	<input type="checkbox"/>

Изложение обстоятельств отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме.