

Уважаемые Клиенты!

В соответствии с требованиями ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк обязан обновлять информацию о Клиентах не реже 1 (Одного) раза в год.

Для обновления сведений Вы можете обратиться в ближайший офис Банка. Список адресов размещен на сайте Банка по адресу: <https://www.zhivagobank.ru/map/?type=branch>

При обращении при себе необходимо иметь следующие документы:

1. паспорт гражданина РФ;
2. при изменении нижеуказанных сведений, необходимо предоставить документы, подтверждающие изменение:
 - о при изменении фамилии, имени, отчества Клиента (при себе необходимо иметь свидетельство об изменении ФИО, новый паспорт гражданина РФ);
 - о при изменении даты и места рождения Клиента (при себе необходимо иметь решение суда об изменении места рождения, паспорт гражданина РФ);
 - о при изменении адреса регистрации по месту жительства (при себе необходимо иметь паспорт гражданина РФ со штампом нового места регистрации);
 - о при изменении реквизитов паспорта гражданина Российской Федерации (при себе необходимо иметь паспорт гражданина РФ с отметкой в новом паспорте о реквизитах старого паспорта);
 - о при изменении реквизитов свидетельства ИНН (при себе необходимо иметь свидетельство ИНН, паспорт гражданина РФ);
 - о при получении новой визы и/или миграционной карты (для иностранных граждан) при себе необходимо иметь визу и/или миграционную карту, паспорт иностранного гражданина.

Просим Вас обновлять идентификационные сведения ежегодно не реже 1 (Одного) раза в год.

Вопросы и ответы

Для чего нужно предоставлять в Банк актуальные сведения?

В соответствии со ст.7 п.11 Федерального закона от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк обязан обновлять сведения о своих клиентах не реже 1 раза в год. При этом на всех Клиентов возложена обязанность по предоставлению в Банк актуальных сведений либо подтверждению актуальности ранее представленных. Для представления обновленных сведений либо подтверждения их неизменности Вы можете обратиться в офис Банка. В Банке должна храниться актуальная информация о каждом клиенте с целью выполнения распоряжения клиента о совершении операций.

В каких случаях необходимо обновлять сведения или подтверждать их неизменность?

- Обновление идентификационных сведений необходимо проводить не позднее, чем через 1 год после заключения договора с Банком (предоставление в Банк актуальных сведений или подтверждения их неизменности);
- Вы получили от Банка уведомление, о необходимости обновить сведения или подтвердить их актуальность;
- Вы получили новый паспорт;
- Вы поменяли фамилию, имя, отчество;
- Вы поменяли дату и место рождения;
- Вы поменяли адрес местожительства (регистрации) или местопребывания;
- Вы получили новую визу и/или миграционную карту (для иностранных граждан);
- Вы получили новый Идентификационный номер налогоплательщика;
- У Вас изменилась контактная информация, например, номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии);
- Вы получили/утратили статус Публичного должностного лица¹
- У Вас появился/изменился представитель/выгодоприобретатель/бенефициарный владелец²

¹ Публичное должностное лицо - 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.

² Представитель - лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

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.

Как обновить сведения?

Обратиться лично в любой [офис Банка](#) с комплектом подтверждающих документов:

1. паспорт гражданина РФ;
2. при изменении нижеуказанных сведений, необходимо предоставить документы, подтверждающие изменение:
 - о при изменении фамилии, имени, отчества при себе необходимо иметь свидетельство об изменении Ф.И.О, новый паспорт гражданина РФ;
 - о при изменении даты и места рождения при себе необходимо иметь решение суда об изменении места рождения, паспорт гражданина РФ;
 - о при изменении адреса регистрации по месту жительства при себе необходимо иметь паспорт гражданина РФ со штампом нового места регистрации;

- о при изменении реквизитов паспорта гражданина Российской Федерации при себе необходимо иметь паспорт гражданина РФ с отметкой в новом паспорте о реквизитах старого паспорта;
- о при изменении реквизитов свидетельства ИНН при себе необходимо иметь свидетельство ИНН, паспорт гражданина РФ;
- о при получении новой визы и/или миграционной карты (для иностранных граждан) при себе необходимо иметь визу и/или миграционную карту, паспорт иностранного гражданина.

Что будет, если не обновлять сведения и не подтверждать их актуальность?

Если Вы не предоставляете Банку сведения об изменениях, а также не предоставляете подтверждения об отсутствии указанных изменений, банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций информационной и юридической значимости с использованием ранее представленных Вами сведений.

В соответствии со статьей 7 п. 11 ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001, Банк оставляет за собой право отказать в выполнении распоряжений о совершении расходных операций по Вашим счетам.

Правовые основания

Статья 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

- п.14. – Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- пп.3 п.1 – 1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны 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;
- пункт 11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001.