

# АО «РенКап Банк»

## ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### Прием платежных распоряжений

Клиент банка может подать платежные распоряжения на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации одним из следующих способом:

- на бумажном носителе в Отдел приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов (Москва, ул. Гашека 8-10 стр.1) по форме 0401060;
- в форме электронного документа посредством SWIFT.

Для каждого платежного поручения на бумажном носителе клиент обязан предоставить форму «Подтверждение о наличии / отсутствии выгодоприобретателей по платежному поручению» (Приложение 1). В случае отсутствия вышеуказанной формы Банк полагает, что платеж не осуществляется в пользу третьего лица.

Сроки исполнения распоряжений устанавливаются Банком и доводятся до сведения клиентов письменным уведомлением. Платежные распоряжения, поступившие после указанного времени, доведенного до клиента в письменном уведомлении, считаются полученными (поступившими в Банк) на следующий операционный день (он будет считаться датой их получения)<sup>1</sup>.

Банк осуществляет списание (перечисление) средств клиента и зачисление средств на его счёт не позднее следующего операционного дня (часы рабочего дня Банка, в течение которых совершаются операции) после даты получения (поступления в Банк) соответствующего платёжного распоряжения (дата получения определяется в соответствии с указанными выше правилами).

В случае задержки поступления платёжных распоряжений в Банк по техническим причинам любого характера, в том числе в случае неработоспособности оборудования и программных средств клиента, Банка, сторонних поставщиков услуг, срок исполнения исчисляется по общим правилам (период такой задержки не включается в срок исполнения платёжного распоряжения).

Сроки, указанные в настоящем письме, могут быть увеличены в случаях, когда законодательство РФ предусматривает проведение проверок и устанавливает больший срок (в частности, сроки проверки в рамках валютного контроля, предусмотренные Инструкцией ЦБ РФ № 181-И от 16.08.2017).

### Удостоверение права распоряжения денежными средствами

Уполномоченный сотрудник банка осуществляет процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению платежного распоряжения на бумажном носителе во внутренней системе Банка на предмет наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При положительном результате данной процедуры документ передается в соответствующий департамент для исполнения.

В случае отрицательного результата процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, клиенту будет отказано в осуществлении перевода.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению платежного поручения, полученного посредством SWIFT, осуществляется аппаратными/электронными средствами.

### Обработка платежных поручений

Банк осуществляет проверки для каждого платежного поручения и убеждаются в следующем:

1. Структурный контроль. Платежные поручения на бумажном носителе соответствуют установленной законодательством форме 0401060. Структурный контроль распоряжений в электронном виде осуществляется Банком аппаратно-программными средствами. Платежные поручения, переданные по системе SWIFT, должны быть оформлены в соответствии с рекомендациями по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований российской платежной системы SWIFT-RUR.

2. Контроль реквизитов. Платежные поручения имеют реквизиты в соответствии с требованиями законодательства. Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде осуществляется Банком аппаратно-программными средствами.

3. Платежные поручения на бумажном носителе имеют отметку о принятии Отделом приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов.

4. Положительный результат процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами подтвержден соответствующим статусом во внутренней системе Банка для платежных поручений на бумажном носителе.

5. Платежные поручения, требующие проверки со стороны валютного контроля, оформлены с соблюдением требований, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ, и прошли проверку в Подразделении валютного контроля на предмет соответствия действующему валютному законодательству РФ.

6. Не истекло десять календарных дней со дня составления платежного поручения.

7. Остаток на счете клиента достаточен для выполнения поручения. Контроль достаточности денежных средств осуществляется многократно в течение дня. Финальный контроль достаточности денежных средств осуществляется в день принятия платежного поручения к исполнению в 18.00 по московскому времени.

8. Платежные поручения клиентов на перевод в пользу клиентов Банка – юридических лиц проверяются на правильность указания реквизитов получателя. Платежные поручения клиентов на перевод в пользу клиентов Банка – юридических лиц проверяются на правильность указания реквизитов получателя. При несоответствии ИНН или КИО (Код Иностранной

<sup>1</sup> Сроки принятия инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств определены в части «Обработка инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств».

Организации) получателя средств юридического лица, (в том числе являющегося банком, иностранным банком), и ИНН или КИО (Код Иностранной Организации) клиента – владельца счета получателя, указанного в автоматизированной банковской системе Банка, поручение аннулируется.

9. Платежные поручения клиентов, имеющие признаки дублирования, аннулируются и возвращаются клиентам. Банк осуществляет контроль дублирования платежных распоряжений программными средствами путем сверки реквизитов распоряжений, поступивших от клиента в течение одного операционного дня, на предмет их совпадения. При полном совпадении таких реквизитов, как тип документа, сумма, номер, дата документа, БИК банка плательщика, БИК банка получателя, счет плательщика, счет получателя, статус документа, Банк исполняет только одно из таких распоряжений, а остальные распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) клиенту в соответствии с процедурой Банка.

При отрицательных результатах проверок поручение аннулируется. При переводе денежных средств со счета клиента – юридического лица в пользу клиента – физического лица и неверного указания реквизитов получателя (номера счета или наименования получателя) поручение также аннулируется. Если необходимо, поручения проверяются на соответствие требованиям действующего валютного законодательства.

Основание для возврата (аннулирования) распоряжения, находящегося в Очереди, неисполненных в срок распоряжений, Очереди, ожидающих разрешений на проведение, Очереди, ожидающих акцепта распоряжений, возникает в дату расторжения договора банковского счета. В случае расторжения договора банковского счета возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется не позднее операционного дня, следующего за операционным днем, в котором был расторгнут договор банковского счета.

Если поручение клиента не отвечает вышеперечисленным условиям, то оно будет передано в Подразделение клиентского обслуживания для последующего уведомления клиента. Возврат клиенту платежного поручения, переданного на бумажном носителе, осуществляется на бумажном носителе. При отклонении исполнения платежного поручения Отдел приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов распечатывает копию, проставляет штамп с датой приема и БИК, заполняет бланк возврата документа, с указанием причины возврата. Заполненная форма и копия платежного поручения подлежат отправке клиенту Почтой России.

Возврат платежного поручения, переданного по системе SWIFT, осуществляется посредством направления электронного сообщения в системе SWIFT с указанием причины возврата и указания деталей исходного сообщения.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется не позднее операционного дня, следующего за операционным днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения.

В случаях, установленных законодательством, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика принятые к исполнению распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Поручения на бумажном носителе на сумму, равную или превышающую лимит, установленный Процедурой Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов, или распоряжения, сформированные в рамках соглашения о составлении платежных распоряжений, заключенного между клиентом и Банком, подлежат голосовому подтверждению с одним из уполномоченных на это контактов клиента по подтвержденному клиентом номеру телефона.

В случае невозможности голосового подтверждения со стороны клиента до 15.00 операционного дня, следующего за днем поступления в Банк платежного распоряжения, Банк не принимает платежное поручение, о чем сотрудник Подразделения клиентского обслуживания уведомляет клиента по телефону или отправляет электронное сообщение на подтвержденные адреса электронной почты клиента.

Уведомление об исполнении платежного распоряжения, предоставленного в Банк на бумажном носителе, формируется автоматически и отправляется клиенту на закрепленный в системе электронный адрес, если клиент предоставил такой адрес по утвержденной банком форме, или доступно для получения в Отделе приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов. Если в Подразделение клиентского обслуживания от клиента поступил запрос на предоставление дубликата уведомления об исполнении платежного распоряжения, предоставленного в Банк на бумажном носителе, то документ выкладывается сотрудниками Подразделения клиентского обслуживания в электронную папку Отдела приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов под базовым номером и ожидает визита клиента в Отдел приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов.

Частичное исполнение распоряжения плательщика в электронном виде (посредством канала SWIFT) или на бумажном носителе подтверждается посредством предоставления плательщику экземпляра исполненного платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

Частичное исполнение распоряжений осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

## **Обработка инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств.**

Банк принимает к исполнению следующие документы взыскателей средств:

- инкассовые поручения на бумажном носителе по форме 0401071, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;
- инкассовые поручения в электронном виде, полученные по Платежной Системе Банка России по форме ED114, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;
- поручения на списание и перечисление суммы задолженности / уведомления об изменении суммы задолженности через Систему Межведомственного Электронного Взаимодействия (СМЭВ), полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 17:00 текущего рабочего дня (в пятницу до 16:00), обрабатываются в этот же день;
- распоряжения взыскателей средств на бумажном носителе, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;

- распоряжения взыскателей средств через Систему Межведомственного Электронного Взаимодействия (СМЭВ), полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день.

Все вышеуказанные документы, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов после обозначенного времени, обрабатываются на следующий рабочий день.

Прием и регистрация документов на бумажном носителе, представляемых взыскателями для осуществления взыскания со счетов юридических лиц – клиентов Банка осуществляется по адресу места нахождения Банка. В остальном процедуры и порядок приема к исполнению и исполнение вышеуказанных документов аналогичны процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств подлежат обязательной регистрации с указанием даты поступления распоряжения. Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются при наличии открытого в Банке расчетного счета юридического лица – должника. Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются в полном объеме при наличии денежных средств на счетах клиентов, указанных в инкассовых поручениях, распоряжениях взыскателей средств. При недостаточности средств на счете клиента инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются частично в пределах имеющейся на счетах клиентов суммы. Ежедневно сотрудники Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов проверяют соответствующие счета на предмет наличия средств и производят списание по мере поступления средств в порядке очередности, предусмотренной законодательством.

На основании распоряжений взыскателей средств сотрудниками Подразделения безналичных переводов формируются инкассовые поручения в электронной системе банка.

Оригиналы инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств, полученных на бумажном носителе, хранятся в документах дня Подразделения безналичных переводов.

## **Обработка переводов денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).**

Банк принимает к исполнению платежные требования на бумажном носителе по форме 0401061 и платежные требования в электронном виде по Платежной Системе Банка России по форме ED113. Платежные требования, поступившие текущим операционным днем, обрабатываются на следующий операционный день.

При обработке распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика-клиента Банка, сотрудник Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов дополнительно осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика, переданного в Банк по установленной Банком форме, или осуществляется процедура получения акцепта плательщика – клиента Банка. При этом распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

При наличии заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств исполняется на следующий рабочий день после поступления в банк.

Получение акцепта плательщика – клиента Банка осуществляется посредством передачи экземпляра распоряжения получателя средств в электронном виде для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется клиентом на бумажном носителе по форме, установленной Банком.

Процедуры приема к исполнению акцепта плательщика аналогичны процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в течение 5 рабочих дней (или более короткий срок, предусмотренный Договором), распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию).

При этом Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

В случаях списания денежных средств со счетов клиентов банка в пользу АО «РенКап Банк» в соответствии с договором банковского счета (в частности, но не ограничивая, комиссии банка), операции оформляется банковским ордером и документ может быть предоставлен клиенту по запросу.

## **Обработка входящих платежей**

Зачисление средств на счет получателя производится в соответствии с условиями договора банковского счета, а также на основании номера счета получателя и иной информации получателя средств. В качестве иной информации о получателе средств используется ИНН/КИО.

При отрицательных результатах проверки реквизитов получателя средства зачисляются на счет сумм до выяснения и подлежат возврату отправителю.

Денежные средства по распоряжениям, поступившим в банк с использованием сервиса срочного перевода до 18:00, зачисляются на счета клиентов в дату поступления.

Все сообщения свободного формата, поступившие в Банк в электронном виде по Платежной Системе Банка России до 16:00, обрабатываются в тот же день.

Все сообщения свободного формата, поступившие в Банк на бумажном носителе до 16:00, обрабатываются в тот же день.

Все сообщения, поступившие в Банк после 16:00, обрабатываются на следующий операционный день.

Все сообщения свободного формата, поступившие в банк в электронном виде по системе SWIFT, выгружаются в интервалы 10.00–10.30 и 15.00–15.30 для последующей обработки тем же днем. Сообщения, поступившие в Банк после этого времени, обрабатываются на следующий операционный день. Указанный срок может быть увеличен в случаях, установленных законодательством.

Запросы банков на возврат средств доводятся до сведения клиентов, на чьи счета зачислены денежные средства. Возврат может быть осуществлен только по распоряжению клиента.

## **Отзыв распоряжений клиентом банка / получателем / взыскателем**

При получении Банком заявления об отзыве распоряжения клиента / получателей средств / взыскателей средств выполняются процедуры приема к исполнению, аналогичные процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

Отзыв распоряжения клиента осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве на бумажном носителе по форме, установленной Банком.

Отзыв распоряжения получателей средств, взыскателей средств осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве, направленного в банк в электронном виде или на бумажном носителе.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление об отзыве с указанием даты, возможности или невозможности (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

## **Отмена / отзыв клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации по запросу клиента.**

Отмена клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная посредством системы SWIFT в формате MT.

Клиент может направить в банк запрос на отмену поручения посредством сообщений MT192/292. Сообщения подобного типа выгружаются два раза в день. Проверка соответствующей очереди на стороне банка происходит в интервалы 10.00–11.00 и 15.00–16.00. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.

Отмена клиентских поручений на осуществление переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная на бумажном носителе.

Клиент может направить в банк запрос на отмену поручения на бумажном носителе, которые принимаются на стороне банка до 17.00. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.

Отмена клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная посредством системы SWIFT в формате MX.

Клиент может направить в банк запрос на отмену поручения посредством сообщений Camt.056. Сообщения подобного типа проверяются один раз в день. Проверка соответствующей очереди на стороне банка происходит в интервале 15.00–15.30. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.

## Приложение 1

## Подтверждение о наличии/ отсутствии выгодоприобретателей по платежному поручению

## Confirmation on presence/ absence of beneficiaries in payment order

Дата платежного поручения / Date of payment order:	
Наименование компании/ Company's name:	
Базовый номер компании/ Company's base number:	
Номер платежного поручения/ Payment order number:	
Сумма платежного поручения/ Payment order amount:	

Настоящим подтверждаем, что операция **не осуществляется к выгоде третьего лица**, не являющегося непосредственно участником операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Hereby we confirm that a payment is not for the benefit of a third party that is not a direct participant of the transactions, including those based on agency agreement, commission agreement or trust management agreement in accordance with The Federal Law N115-FZ "On Combating Legalization (Laundering) of Assets Received as a Result of Criminal Activity or Terrorism Financing".

Настоящим подтверждаем, что операция **осуществляется к выгоде третьего лица**, не являющегося непосредственно участником операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Hereby we confirm that a payment is for the benefit of a third party that is not a direct participant of the transactions, including those based on agency agreement, commission agreement or trust management agreement in accordance with The Federal Law N115-FZ "On Combating Legalization (Laundering) of Assets Received as a Result of Criminal Activity or Terrorism Financing".

При наличии выгодоприобретателя при осуществлении операции необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя и предоставить необходимые документы. In case of the beneficiary presence, please fill in the Beneficiary Form and submit necessary documents.

При наличии выгодоприобретателя при осуществлении операции необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя и предоставить необходимые документы. In case of the beneficiary presence, please fill in the Beneficiary Form and submit necessary documents.

\* В случае, если ни один пункт выше не отмечем, понимаем, что Банк будет рассматривать операцию как не осуществляющуюся к выгоде третьего лица, не являющегося непосредственно участником операции, в соответствии с перечисленными законодательными актами. If no above items are marked, we understand, that Bank will be treating the instruction as the payment, which is not for the benefit of a third party that is not a direct participant of the transaction.

Верно:  
Confirm:

(ФИО, подпись, должность (если применимо) лица, заполнившего анкету)  
(Name, signature and position (if applicable) of the person who completed the Questionnaire)

**АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ  
БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА  
BENEFICIARY FORM – LEGAL ENTITY I FOREIGN STRUCTURE WITHOUT THE FORMATION OF  
A LEGAL ENTITY**

<p><b>Данный выгодоприобретатель является</b> <b>The Beneficiary is</b></p>	<p><input type="checkbox"/> <b>Юридическим лицом (Legal entity)</b> <input type="checkbox"/> <b>Иностранной структурой без образования юридического лица (Foreign structure without the formation of a legal entity)</b></p>
<p><b>Наименование, фирменное наименование</b> на русском языке (поднос и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (поднос и (или) сокращенное) (при наличии). <b>Name, legal name</b> in Russian (full and/or short) and in foreign languages (full and/or short) (if any).</p>	
<p><b>Организационно-правовая форма.</b> <b>Form of incorporation.</b></p>	
<p><b>Идентификационный номер налогоплательщика</b> - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, – для нерезидента. <b>Taxpayer identification number</b> – for residents; taxpayer identification number or code of foreign organization assigned before December 24, 2010 or taxpayer identification number assigned after December 24, 2010 – for non-residents.</p>	
<p><b>Код (коды) (при наличии)</b> иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) её регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги). <b>A code (codes) (if any)</b> of a foreign structure without the formation of a legal entity in the state (on the territory) of its registration (incorporation) as the tax bearer (or its (their) analogues).</p>	
<p><b>Основной Государственный Регистрационный Номер (ОГРН)</b> – для резидента. <b>Primary State Registration Number</b> – for residents.</p>	
<p><b>Номер записи об аккредитации</b> филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента. <b>The number of record about accreditation</b> of a branch, a representative office of a foreign legal entity in state register of accredited branches, representative offices of foreign legal entities, registration number of the legal entity at the place of establishment and registration – for non-residents.</p>	
<p><b>Место государственной регистрации (местонахождение).</b> <b>Place of state registration</b> (location).</p>	

<p><b>Регистрационный номер</b> (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) её регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) – для иностранной структуры без образования юридического лица.</p> <p><b>Registration number</b> (numbers) (if any), given to the foreign structure without the formation of a legal entity in the state (on the territory) of its registration (incorporation) during the registration (incorporation) – for a foreign structure without the formation of a legal entity.</p>	
<p><b>Адрес юридического лица.</b> <b>Address of the legal entity.</b></p>	
<p><b>Место ведения основной деятельности</b> иностранной структуры без образования юридического лица.</p> <p><b>The place of conducting primary activity</b> of the foreign structure without formation of a legal entity.</p>	
<p><b>Состав имущества</b>, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) – в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.</p> <p><b>Composition of the property</b> which is in the management (ownership), surname, name, patronymic (if any) (designation) and the address of the residence (location) of establishes (participants), the trust owner (manager) and the protectors (if any) – in relation to trusts and other foreign structures without the formation of a legal entity with a similar structure or function.</p>	
<p><b>Дата заполнения анкеты</b> <b>Date of questionnaire completion</b></p>	
<p><b>Наименование клиента (или базовый номер)</b> <b>Customer name (or base number)</b></p>	

Верно:

Confirm:

\_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись, должность (если применимо) лица, заполнившего анкету  
(Name, signature and position (if applicable) of the person who completed the Questionnaire)

**АНКЕТА ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА и/или БЕНЕФИЦИАРНОГО  
ВЛАДЕЛЬЦА  
Beneficiary and/or Beneficial Owner Form**

Данное лицо является The individual is	<input type="checkbox"/> Выгодоприобретателем (Beneficiary) <input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем (Beneficial Owner)
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Surname, first name, patronymic (if any)	
Дата рождения Date of birth	
Гражданство Citizenship	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) <b>Details of the identification document:</b> series (if any) and number, date of issuance, name of the issuing authority and code of subdivision (if any).	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) <b>Data of the document confirming the right of the foreign citizen or the stateless person to stay (reside) in the Russian Federation (data of the migration card in case of absence of other documents):</b> series (if any) and number of the document, date of the start of validity of the right to stay (reside) and date of the end of validity of the right to stay (reside)	
Адрес места жительства (регистрации) Address of registration	
Адрес места пребывания Address of residence	
Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) <b>Contact information</b> (telephone, fax numbers, e-mail and mail address (if any))	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) <b>Tax identification number</b> (if available)	
Дата заполнения анкеты <b>Date of questionnaire completion</b>	
ФИО клиента <b>Customer name</b>	
Номер клиента <b>Customer number</b>	

Верно:

Confirm:

\_\_\_\_\_  
(ФИО, Подпись)  
(Name and signature)

**Согласие на передачу и обработку персональных данных**

Предоставляя персональные данные третьих лиц АО «РенКап Банк» для целей оказания мне услуг на основании или в связи с любым соглашением об оказании финансовых услуг между мной и АО «РенКап Банк», я подтверждаю, что получил надлежащим образом оформленное согласие таких третьих лиц, позволяющее предоставлять их персональные данные АО «РенКап Банк», и что указанные третьи лица были надлежащим образом уведомлены мной об обработке с соблюдением законодательства РФ их персональных данных «РенКап Банк», его аффилированными лицами, их представителями и другими лицами, задействованными в оказании мне услуг.

By disclosing third parties' personal data to AO RenCap Bank for the purpose of providing me with services under or in connection with any financial services agreement between me and AO RenCap Bank, I confirm that I have obtained a duly executed consent of such third parties authorizing the transfer of their personal data to AO RenCap Bank, and that I have properly notified such third parties of the processing of their personal data by AO RenCap Bank, its affiliates, its or their representatives, and such other persons as are involved in the provision of services to me, subject to Russian law.

**Верно:**

Confirm:

---

**(ФИО, Подпись)**  
(Name and signature)