

**Акционерный коммерческий банк  
МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

---

**П Р И К А З**

«30» декабря 2011 г.

№ 1803

г. Москва

*О внесении изменений в «Правила открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) АКБ МОСОБЛБАНК ОАО»*

В связи с производственной необходимостью

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Ввести в «Правила открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) АКБ МОСОБЛБАНК ОАО», введенные в действие Приказом по Банку №644 от 30.11.2010г., Изменение №3.
2. Общему отделу довести настоящий Приказ до сведения руководителей внутренних структурных подразделений и филиалов Банка.
3. Контроль исполнения настоящего Приказа возложить на Первого Заместителя Председателя Правления Васильева Д.А.

Председатель Правления



В.С. Янин

УТВЕРЖДАЮ:  
Председатель Правления

  
В.С. Янин

Приказ № 1803 от «30» декабря 2011 г.

**Изменение №3  
в Правила открытия и закрытия банковских счетов,  
счетов по вкладам (депозитам) АКБ МОСОБЛБАНК ОАО**

1. Приложение №1 в части перечня документов для открытия текущего счета (банковского счета для совершения расчетных операций по банковским картам) физическому лицу – гражданину Российской Федерации читать в следующей редакции:

Для открытия текущего счета (банковского счета для совершения расчетных операций по банковским картам) физическому лицу – гражданину Российской Федерации в банк предоставляются:

1	заявление на открытие счета
2	документ, удостоверяющий личность физического лица
3	карточка (кроме текущих счетов для совершения расчетных операций по банковским картам)
4	доверенность, оформленная на лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи
5	свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
6	- договор банковского счета в 2-х экземплярах для текущего счета (договор на открытие и ведение специального карточного счета для совершения расчетных операций с использованием банковских карт для карт категории MasterCard, Standard VISA classic и др. для физических лиц (за исключением зарплатных проектов)); - Приложение №1 или №4 к Договору оферты на открытие и ведение специального карточного счета для совершения расчетных операций с использованием банковских карт, предоставляемых в рамках зарплатных проектов; - Приложение №1 к Договору оферты на открытие и ведение специального карточного счета для совершения расчетных операций с использованием банковских карт Maestro и VISA Electron, предоставляемых физическим лицам.

Физическое лицо – иностранный гражданин или лицо без гражданства дополнительно к указанному выше документам представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, документы должны быть легализованы либо на них должен быть проставлен апостиль.

Для выпуска банковской карты дополнительно предоставляются документы, предусмотренные Порядком эмиссии банковских карт в АКБ МОСОБЛБАНК ОАО.

Клиенту выдается, по его просьбе, копия Договора – оферты специального карточного счета для расчетов по операциям с использованием банковских карт, заверенная подписью уполномоченного работника Банка (филиала), ВСП Банка (филиала) и круглой печатью соответствующего подразделения Банка (филиала), ВСП Банка (филиала).

При необходимости Банк может запросить дополнительно иные документы необходимые для полного анализа документов Клиента для открытия банковского счета.

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента, предоставившего документы для открытия счета)

**Полный пакет документов, по утвержденному перечню предоставлен в полном объеме.**

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

2. В Приложение №1 ввести перечень документов для открытия физическому лицу счета по вкладу в пользу третьего лица в следующей редакции:

**Для открытия физическому лицу счета по вкладу в пользу третьего лица в банк представляются:**

1	документ, удостоверяющий личность физического лица – вносителя
2	свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
3	Ф.И.О. и сведения об основных реквизитах документа удостоверяющего личность вкладчика
4	карточка
5	договор банковского вклада в 2-х экземплярах
6	договор банковского счета в 2-х экземплярах, если проценты начисляются на текущий счет физического лица
7*	анкета клиента – физического лица вносителя (Приложение № 6 к Правилам внутреннего контроля АКБ МОСОБЛБАНК ОАО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)
8*	анкета клиента – физического лица вкладчика (Приложение № 6 к Правилам внутреннего контроля АКБ МОСОБЛБАНК ОАО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)

\*) анкета заполняется Операционным работником Банка на основании документа, удостоверяющего личность вносителя и вкладчика


При необходимости Банк может запросить дополнительно иные документы, необходимые для полного анализа документов Клиента для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

**СОГЛАСОВАНО:**

Первый Заместитель Председателя Правления

 Д.А. Васильев


Главный бухгалтер

 Н.В. Краснова


Директор Департамента банковских карт

 К.Л. Кожевников

Директор Операционного Департамента

 Е.Ю. Жильцова


Начальник Управления правового обеспечения

 Я.В. Сысова

Начальник Службы внутреннего контроля

 А.А. Оськина

Начальник Общего отдела

 Е.Н. Кузнецова

Начальник Управления методологии  
банковских операций

 Л.А. Боброва



Всего прошито, пронумеровано и скреплено отиском  
крупной печати в количестве 3 листов  
Президент Правления  
В.С. Липин  
В.С. Липин