

Уважаемые клиенты!

Обращаем Ваше внимание, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России и договоров банковского счёта Вам необходимо:

- **По всем видам операций**

При проведении любых видов операций на любую сумму Вам необходимо полностью заполнять поле «Назначение платежа», а именно: платёж за определённый вид деятельности (услуги товары и т.д.), номер, дата счёта (счёта-фактуры), номер, дата договора с указанием его типа и т.д.

- **По операциям, связанным со сделками с недвижимым имуществом**

При проведении операций по сделкам с недвижимостью, если сумма сделки, равна или превышает 3 000 000 (Три миллиона) рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 (Трёх миллионам) рублей, или превышает её, в Банк необходимо предоставить копии документов, подтверждающих факт совершения сделки, а именно: договоры купли-продажи, ипотеки, доверительного управления, аренды и другие.

- **По операциям, связанным с договором займа**

При оформлении платёжных документов на перечисление денежных средств по договору займа на сумму, равную или превышающую 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 (Шестистам тысячам) рублей, или превышающую её, в поле «Назначение платежа» необходимо указывать назначение платежа (предоставление или погашение займа), номер и дату договора займа, а также процентную ставку, определённую договором. В случае если эти данные не отражены в платёжном документе, к нему должно быть приложено официальное письмо, содержащее данные сведения договора займа, либо копия указанного договора.

- **По операциям, связанным с договором лизинга**

При проведении операций по договору лизинга в случае, если сумма договора лизинга или акта передачи имущества в лизинг равна или превышает 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 (Шестистам тысячам) рублей, или превышающую её, необходимо предоставить в Банк следующие документы: договор лизинга, акты приёма-передачи имущества в лизинг, либо официальное письмо, в котором указаны все реквизиты и условия договора лизинга (номер, дата, сумма, срок, контрагент по договору), актов приёма-передачи имущества в лизинг (номер, дата, сумма и т.д.).

- **По операциям, где имеется заинтересованность третьих лиц**

При проведении операций, в которых имеется заинтересованность третьих лиц (при совершении операций от имени, или в интересах, или за счет другого лица, в частности: на основании агентского договора, договоров комиссии, поручения, доверительного управления, др.) клиентам необходимо предоставить все идентификационные данные выгодоприобретателя (заполнив соответствующую анкету по форме Банка), а также копию соответствующего договора в течение 7 банковских дней со дня проведения такой операции.

При невозможности приложить к платёжному документу копию договора (либо иного документа) клиенты – юридические лица и индивидуальные предприниматели должны предоставить указанную информацию в Банк в виде официального письма в свободной форме (в том числе по средствам факсимильной связи).

По вопросам, связанным с предоставлением документов и заполнением анкет, следует обращаться к Вашему персональному менеджеру или менеджеру счёта.

Сообщаем Вам о том, что в случае невыполнения перечисленных требований и непредоставления необходимой информации, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона РФ от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица.

Уважаемые клиенты, мы надеемся, что данные требования российского законодательства, в соответствии с которыми наш банк выступает как организация осуществляющая обязательный контроль по предупреждению легализации доходов (отмыванию), полученных преступным путем, и финансированию терроризма, будут восприняты Вами с пониманием и без необходимости. Мы уверены, что соблюдение вышеизложенных требований облегчит Вам взаимодействие с государственными контролирующими органами власти и будет способствовать стабильному развитию Вашего бизнеса.