

Просим Вас учесть рекомендации Банка, связанные с обслуживанием Вашего расчетного счета:

#### 1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

Пп.3. п.1 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» **обязывает** кредитные организации обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах **не реже одного раза в год**.

Одним из принципов Банка «Таатта» АО является безусловное соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Просим с пониманием относиться к обращениям Банка о предоставлении документов, необходимых для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, и своевременно предоставлять запрошенную информацию.

#### 2. ЗАПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

В случае проведения Вами платежей с назначением платежа "по договору" необходимо в назначении платежа детализировать:

- номер и дату договора;
- правовой характер договора (*например: "по договору поставки...", "по договору купли-продажи...", "по договору уступки...", "по агентскому договору...", "договору займа"*);
- предмет договора (*например: "по договору купли-продажи горюче-смазочных материалов/ мебели/сельскохозяйственной продукции..."*).

В случае проведения платежей по договору займа в назначении платежа необходимо детализировать:

- связана операция с предоставлением или возвратом займа;
- условия займа (*процентный/ беспроцентный*),
- если договор займа – процентный, то указать процентную ставку. (*Например: предоставление денежных средств по договору процентного займа (15% годовых) № 1 от ДД.ММ.ГГГГ*)

**Обращаем Ваше внимание, что Банк, при исполнении обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вправе запросить документы, являющиеся основанием для совершения операции. Клиенты, в соответствии с требованиями п.14 статьи 7 вышеупомянутого Федерального закона, обязаны предоставлять Банку, необходимую для исполнения им требований 115-ФЗ от 07.08.2001.**

#### 3. ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

В объявлении на взнос наличными, источником вноса которого является денежная наличность по договору займа следует указывать дату и номер договора, процентность займа; связана операция с предоставлением или возвратом займа и наименование контрагента (*например: беспроцентный займ от Иванова И.И. по договору № 1 от ДД.ММ.ГГГГ*)

Одновременно с внесением на счет наличных денежных средств в качестве вноса в уставной капитал необходимо предоставить решение об увеличении уставного капитала / протокол общего собрания участников.

#### 4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ

Пп.1. п.1 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязывает кредитные организации принимать меры по идентификации Выгодоприобретателей.

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

Выгодоприобретателем является:

- по договору поручения → Доверитель
- по договору комиссии → Комитент
- по агентскому договору → Принципал
- по договору доверительного управления → Бенефициар (в пользу которого заключается договор)
- по договору страхования → Бенефициар (в пользу которого заключается договор страхования)
- по договору банковского вклада → Третье лицо (в пользу которого открывается вклад)
- по платежу за 3-е лицо → Третье лицо, указанное в назначении платежа или в дополнительных реквизитах

Таким образом, при проведении платежей с участием выгодоприобретателя, необходимо предоставить в Банк документ, на основании которого Вы действовали в интересах третьего лица и Анкету выгодоприобретателя (по форме Банка)

**Обращаем Ваше внимание, что в соответствии с п. 11. ст. 7 Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ**

**Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями указанного Федерального Закона.**