

## Уважаемые Клиенты Эс-Би-Ай Банк ООО !

Рекомендуем Вам при оформлении платежных поручений указывать подробную информацию в поле «Назначение платежа»:  
наименование, характеристику товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, счетов, актов, договоров,  
налог (выделяется отдельной строкой, или делается ссылка на то, что налог не уплачивается), другую необходимую информацию.

### Рекомендуемые примеры текста назначения платежа (независимо от суммы):

#### **1. При переводе собственных средств.**

В назначении платежа **необходимо указывать конкретные цели перевода, примеры:**

- пополнение собственного расчетного счета в целях управления ликвидностью,
- перевод собственных средств в соответствии с условиями кредитного договора/для погашения кредита, процентов по договору № 358/6 от 11.12.2012,
- перевод собственных средств для осуществления расчетов по контракту с нерезидентом в рамках открытого ПС,
- перевод собственных денежных средств для зачисления во вклад,
- перевод средств для выплаты заработной платы сотрудникам,
- пополнение оборотных средств для дальнейших расчетов с поставщиками, и т.п.

#### **2. При оплате за товары, услуги, работы.**

В назначении платежа необходимо **конкретизировать вид (наименование, характеристику) оплачиваемых товаров, работ, услуг, а также основание платежа (наименование документа, №, дата), пример:**

- оплата по счету №385/612 от 15.01.2015 Договор 12/15 от 14.01.2015г. за смеси строительные,
- оплата по Договору 16/85 от 20.04.2015г. за продукты питания по счету-фактуре №16 от 20.06.2015г.,
- оплата по договору подряда №11856472/ СТО (счет №358-95 от 16.03.2015г.) за выполненные строительные работы на объекте в п.Петровка,
- оплата по договору №67 от 19.01.2015г. об оказании юридических услуг (за март 2015г), и т.п.

#### **3. Выгодоприобретатели.**

В целях выполнения Банком требований федерального законодательства **при осуществлении расчетов по агентскому договору, договору поручения, договору комиссии, а также платежей за третье лицо,** требуется предоставить в Банк **Анкету выгодоприобретателя.**

**Выгодоприобретателем** по платежу / договору является:

По договору поручения - **Доверитель,**

По договору комиссии - **Комитент,**

По агентскому договору- **Принципал,**

Платеж по поручению либо за третье лицо - **Третье лицо,** указанное в назначении платежа или в дополнительных реквизитах.

Анкета выгодоприобретателя предоставляется по каждому договору/выгодоприобретателю **один раз.**

Выполнение вышеуказанных рекомендаций будет способствовать сокращению количества запросов Банка на предоставление обосновывающих документов, ускорит сроки обработки платежей.

**Благодарим за сотрудничество!**