

**ПАМЯТКА**

**о порядке оформления Клиентами распоряжений на осуществление операций по счету (расчетных документов) и предоставления в Банк документов – оснований для совершаемых операций**

**1. В части оформления расчетных документов, включая платежные поручения**

В соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», в назначении платежа расчетного документа необходимо указывать информацию по проводимой операции:

- наименование товаров, работ, услуг;
- номера и даты договоров, товарных документов;
- **иная необходимая информация**, в том числе в соответствии с законодательством РФ, включая налог на добавленную стоимость.

В связи с изложенным при оформлении платежных поручений, связанных с перечислением денежных средств **по договорам займа, необходимо ОБЯЗАТЕЛЬНО указывать в назначении платежа информацию о характере займа (процентный или беспроцентный), а также процентную ставку.**

*Пример: «По договору беспроцентного займа б/н от ДД.ММ.ГГ, процентная ставка 0%. НДС не облагается»,*

*либо «По договору процентного займа № NN от ДД.ММ.ГГ, процентная ставка 5%. НДС не облагается»).*

В случае отсутствия указанной выше информации в назначении платежа расчетный документ будет отклонен Банком (не будет принят в обработку по системе Клиент-Банк) и возвращен Клиенту для редактирования (уточнения) назначения платежа, либо Клиентом до момента совершения операции, в том числе по запросу Банка, должен быть предоставлен договора займа, либо его заверенная копия, на основании которого осуществляется операция.

**2. В части предоставления Клиентом обосновывающих (подтверждающих) документов по проводимым операциям**

В соответствии п.14 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ), Клиенты обязаны предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения им требований Закона 115-ФЗ.

**В связи с изложенным Клиент вне зависимости от суммы проводимых операций по первому требованию Банка (по запросу, в установленный Банком срок) обязан предоставить обосновывающие (подтверждающие документы) по операциям:**

- по договорам купли-продажи ценных бумаг (векселей);
- по операциям, не соответствующим заявленной деятельности Клиента.
- в иных случаях, при наличии у Банка подозрений, что операции совершаются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

В случае не представления Клиентом в установленные Банком сроки документов и информации по запросу, Банк вправе: отказать в осуществлении операции и/или отключить (ограничить) предоставление Клиенту услуги по дистанционному обслуживанию по системе Банк-Клиент с переводом Клиента на бумажный документооборот.