**Памятка для клиентов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

 **Уважаемые клиенты!**

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

1. **ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА**

Требования 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 АКБ «Алмазэргиэнбанк» 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, и своевременно предоставлять запрошенную информацию.

2. **ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**ВЕДИТЕ РАСЧЕТЫ БЕЗНАЛИЧНЫМ ПУТЕМ**

Следите, чтобы все платежи в рамках хозяйственной и бизнес-деятельности соответствовали заявленному виду деятельности организации (предпринимателя). Если вы сменили вид деятельности, не забудьте внести изменения в реестр, указав правильные коды ОКВЭД.

Используйте корпоративную карту. За платежи по карте (в любом магазине, где принимают карты) не взимается комиссия, в отличие от снятия наличными. В АЭБ-Бизнес вы всегда будете видеть расходы компании (контрагента по операции), а у банка не будет к вам лишних вопросов. Перечисляйте налоги с расчетного счета, не используя механизм оплаты наличными.

**СВОЕВРЕМЕННО СООБЩАЙТЕ БАНКУ И ФНС РОССИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ**

(ОКВЭД, учредители, директор, адрес фактического ведения бизнеса и т.д.)

**ПРОВЕРЯЙТЕ ЗАПИСИ ФНС РОССИИ В ЕГРЮЛ О МЕСТЕ ВАШЕЙ РЕГИСТРАЦИИ**

ФНС России проверяет адрес регистрации организации (ИП) посредством направления письма. Если на письмо ФНС России не было ответа в течение 6 месяцев, то ФНС России имеет право ликвидировать организацию (ИП). Предварительно ФНС России в ЕГРЮЛ вносит запись о недостоверности сведений. В таком случае необходимо обратиться в ФНС России для удаления указанной записи из ЕГРЮЛ и сообщить об этом банку.

**ПОДРОБНО ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

Максимально полно указывайте назначение платежа – не просто «по счету / договору №...», а конкретно за какие виды товаров/работ/услуг с указанием договоров, в рамках которых эти расчеты проводятся, и попросите об этом же своих контрагентов. Например, *"по договору поставки…", "по договору купли-продажи горюче-смазочных материалов/мебели/сельскохозяйственной продукции*…"*, "по договору уступки…", "по агентскому договору*…". В случае проведения платежей по договору займа в назначении платежа необходимо детализировать: связана операция с предоставлением или возвратом займа; условия займа (процентный/ беспроцентный), указать процентную ставку. (Например, *предоставление денежных средств по договору процентного займа (15% годовых) № 1 от ДД.ММ.ГГГГ )*

**СВОЕВРЕМЕННО ПРЕДСТАВЛЯЙТЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАПРОСУ БАНКА**

Обращаем Ваше внимание, что Банк, при исполнении обязанностей, возложенных на него Федеральным законом № 115‑ФЗ вправе запросить документы, являющиеся основанием для совершения операции. Клиенты, в соответствии с требованиями указанного Федерального закона, обязаны предоставлять Банку необходимую информацию.

Не игнорируйте запросы банка, а оперативно представляйте необходимую информацию. При запросе банком договоров представляйте не только сами договоры, но и дополнительные соглашения к ним, спецификации, товарные и транспортные накладные и иные документы, являющиеся основанием для проведения операции. Пишите подробные письменные пояснения для банка о схеме и особенностях ведения бизнеса (если они есть), чтобы максимально раскрыть экономическую суть тех или иных операций

3. **ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

В объявлении на взнос денежной наличности, источником которой является займ, следует максимально полно указывать условия займа и наименование контрагента (например, «*получение беспроцентного займа от Иванова И.И. по договору № 1 от ДД.ММ.ГГГГ»*). Одновременно с внесением на счет наличных денежных средств в качестве взноса в уставный капитал необходимо предоставить решение об увеличении уставного капитала / протокол общего собрания участников.

**СОБЛЮДАЙТЕ ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ НАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ (Указание Банка России № 3073-У)**

Наличные расчеты между юридическими лицами (ИП) не могут превышать 100 тыс. рублей по одному договору.

Юридические лица и предприниматели вправе расходовать поступившие в кассы наличные деньги за проданные товары, выполненные работы и (или) оказанные услуги с учетом ограничений, в т.ч. наличные не могут быть направлены на выдачу(погашение) займов, оплату аренды недвижимости.

**Обращаем Ваше внимание, что в соответствии с п. 11. ст. 7 Федерального Закона № 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**.

Дата получения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность и ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_