

Памятка для клиентов ОАО "БыстроБанк"

Уважаемые клиенты!

Просим Вас учесть ниже перечисленные рекомендации при обслуживании Вашего расчетного счета в ОАО "БыстроБанк".

1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

В соответствии с Положением ЦБ РФ N262-П от 19.08.2004г. "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Банк осуществляет мероприятия по идентификации своих клиентов и обновлению информации об их деятельности, являющиеся обязательной процедурой.

Таким образом, Клиентам Банка юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, открывшим расчетный счет в ОАО "БыстроБанк", в целях обновления информации необходимо:

- не реже одного раза в три года заполнять анкету Клиента или представить письмо с информацией об отсутствии изменений в данных клиента;
- в случае если Клиент подключен к услуге удаленного банковского обслуживания, то один раз в год Клиенту необходимо представить в Банк анкету/письмо об отсутствии изменений или произведенных изменениях;
- в случае изменения данных Клиента (статус, наименование, адрес, номера телефонов, факса, телекса и т.п., изменение печати, права подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати, учредительных документов и т.п.), в течение трех рабочих дней Клиент обязан представить в Банк обновленную анкету и документы, на основании которых произведены изменения (п.2.3.3. Договора банковского счета)

Анкету и/или письмо с приложением соответствующих документов Клиент представляет корпоративным менеджерам Банка или направляет по почте по адресу местонахождения обслуживающего Клиента офиса.

2. ЗАПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

В случае проведения платежей с назначением платежа "по договору" необходимо в назначении платежа подробно указывать:

- **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 угля, ТМЦ, товара..."),
- **если платеж за аренду имущества, то необходимо указывать предмет аренды** (например: за аренду оборудования, аренду недвижимости, аренду офиса и т.п.),

В случае проведения платежей **по договору займа** в назначении платежа необходимо дополнительно указать:

- предоставление или возврат займа,
- процентность займа (процентный/ беспроцентный),
- если договор займа – процентный, то указать процентную ставку. Например: по договору процентного займа (15% годовых) № 1 от 15.01.11, по договору беспроцентного займа № 2 от 20.01.11г.

В случае проведения платежей по договорам купли-продажи недвижимости, аренды недвижимого имущества, Банк вправе запросить документы, на основании которых совершается данная сделка (договор, акт,свидетельство о праве собственности).

3. ЗАПОЛНЕНИЕ КАССОВЫХ ДОКУМЕНТОВ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ПРИЕМЕ И ВЫДАЧЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ

В объявлении на взнос наличными, источником взноса которого является денежная наличность по договору займа, либо купли-продажи ценных бумаг, следует указывать дату и номер договора, процентность займа:

При пополнении расчетного счета денежными средствами, полученными по договорам займа, купли-продажи недвижимости, ценных бумаг, векселей (соответствует символам кассовых операций 14, 15, 20, 21, 22) непосредственно в день внесения наличных денежных средств на счет в сумме свыше 600 тыс. рублей, Клиент обязан предоставить для ОФМ и ВК следующие документы:

- копии договоров,
- копии актов приема-передачи,
- копии приходных ордеров,
- анкеты юридических или физических лиц и т.д.

При получении денежных средств по чеку (символа кассовых операций 42, 46, 47, 54, 60, 61) непосредственно в день получения наличных денежных средств со счета, в сумме свыше 600 тыс. рублей Клиент обязан предоставить для ОФМ и ВК следующие документы:

- символ 46 – копии договоров купли-продажи и закупочных актов
- символ 47- копии расходных ордеров
- символы 42, 54 - копии договоров займа, анкета юридического или физического лица займодавца или заемщика
- символ 60 -копии договоров купли-продажи ценных бумаг и актов приема-передачи ценных бумаг
- символ 61 - Копии договоров купли-продажи и актов приема-передачи векселей

4. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ

В соответствии с Положением ЦБ РФ N262-П от 19.08.2004г. "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Банк осуществляет мероприятия по идентификации выгодоприобретателей при осуществлении платежей Клиентами банка.

Выгодоприобретатель – лицо, которое, не являясь непосредственно Стороной сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения.

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 клиентом платежей с участием выгодоприобретателя, необходимо **предоставить в Банк:**

•если **Выгодоприобретатель - юридическое лицо**, то представляется анкета юридического лица (по форме Банка), заверенные копии следующих документов: выписка из ЕГРЮЛ, свидетельство о присвоении ИНН, Устав, выписка из протокола о назначении руководителя;

•если **Выгодоприобретатель - индивидуальный предприниматель**, то представляется анкета индивидуального предпринимателя (по форме Банка), заверенные копии следующих документов: выписка из ЕГРИП, паспорт, свидетельство о присвоении ИНН;

•если **Выгодоприобретатель - физическое лицо**, то представляется анкета физического лица (по форме Банка), заверенная копия паспорта и свидетельства о присвоении ИНН.

ОАО "БыстроБанк" надеется, что предоставление указанной выше информации принесет ту необходимую степень открытости и прозрачности во взаимоотношения между нами, которая будет способствовать дальнейшему развитию нашего сотрудничества.

Так же обращаем Ваше внимание, что в соответствии с п. 11. ст. 7 Федерального Закона от 07.08.2001г. N115-ФЗ и п. 2.3.12 Договора банковского счета Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента в совершении операции, в случае не представления документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального Закона.