

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 29.06.2021г. № 762-П «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».

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.

С учетом изложенного, в случае получения запроса Клиенту необходимо предоставить в Банк информацию и подтверждающие документы по операциям (сделкам).

В случае непредставления в установленный срок по запросу Банка документов и информации по операциям (сделкам) Банк вправе:

- после предварительного уведомления Клиента ограничить услугу дистанционного банковского обслуживания¹ с переводом Клиента на бумажный документооборот;
- отказать в совершении операции².

¹ В соответствии с п. 8.1.7.3. «Правил использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой».

² В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона 115-ФЗ.