



Joint Stock Company İŞBANK
13 D, Nametkina Street, Moscow, 117420, Russia

Phone: +7 495 232 12 34, +7 495 961 11 77
Fax: +7 495 232 28 71
www.isbank.com.ru



Акционерное общество «ИШБАНК»
Россия, 117420, Москва, ул. Наметкина, д. 13 Д

Телефон: +7 495 232 12 34, +7 495 961 11 77
Факс: +7 495 232 28 71
www.isbank.com.ru

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ БАНКА!

Принимая во внимание требования Федерального закона 115-ФЗ от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», УБЕДИТЕЛЬНО ПРОСИМ ВАС предоставлять Банку в запрашиваемый срок информацию и документы, поясняющие характер отдельных сделок.

Обращаем Ваше внимание на то, что в платежном поручении необходимо конкретизировать назначение платежа, для этого указывать: назначение платежа, т.е. **за что осуществляется платеж**; наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, **номера и даты договоров**, товарных документов, также может быть указана другая необходимая информация, в том числе срок оплаты по договору.

Одновременно с платежными поручениями по оплате займов, купли-продажи или аренде недвижимого имущества **просим ВАС** предоставлять копии соответствующих договоров или писем (заверенных подписью руководителя и печатью организации) с указанием номера договора, даты составления, срока договора, общей суммы оплаты по договору, а также сумм ежемесячных платежей.

Доводим до Вашего сведения, что названный Федеральный закон направлен **на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства** путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Исполнение Банком закона в обязательном порядке предусматривает идентификацию лиц, находящихся на обслуживании в организации, установление и идентификацию выгодоприобретателей, то есть лиц, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентских договоров, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок, а также систематическое обновление информации о клиентах, выгодоприобретателях.

В соответствии со статьей 7 Федерального закона **Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом** в следующих случаях:

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- непредставления физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в статьях сведения, либо представления недостоверных документов;
- наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Также **Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении расходной операции**, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации. Приостановлению подлежат операции вне зависимости от суммы операции.

НАДЕЕМСЯ НА ПОНИМАНИЕ И КОНСТРУКТИВНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО.