**Частые вопросы**

1. **Имеет ли банк право запрашивать документы по операциям, проводимым по счетам, открытым в других банках?**

В рамках исполнения 115-ФЗ банки уполномочены запрашивать у своих клиентов информацию, разъясняющую экономический смысл проводимых операций.

В соответствии с условиями договора банковского счета клиент обязуется предоставлять в банк сведения и документы, необходимые для выполнения банком функций, установленных 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

1. **Для каких целей банк запрашивает расширенную информацию об операциях по счетам, открытым в других банках?**

Расширенная информация об операциях необходима для детального или тщательного анализа проводимых клиентом операций, подтверждающих реальную деятельность (текущие платежи по выплате заработной плате, аренде, налогам и др.), в случае если по счету в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО данные платежи не проводятся.

1. **Стоимость оформления расширенной выписки на бумажном носителе в других банках очень высокая и клиент несёт финансовые расходы, выполняя требования банка. Что можно предоставить взамен?**

Возможно предоставление выписки в электронном виде, подписанной ЭЦП (электронно-цифровой подписью). Вместо выписки по счету в банк могут быть предоставлены платёжные документы, подтверждающие проведение операций, с обязательным наличием отметки кредитной организации об исполнении, включая документы, направленные по каналам дистанционного банковского обслуживания.

1. **Другой банк не предоставляет расширенную выписку в требуемый срок, что можно предоставить взамен?**

В случае невозможности получения расширенной выписки на бумажном носителе в требуемый срок возможно предоставление выписки, распечатанной (выгруженной) из системы дистанционного банковского обслуживания (банк-клиента), а также копий платежных поручений с отметками об исполнении банком, в т.ч. распечатанные из системы дистанционного банковского обслуживания. Дополнительно в письменных пояснениях необходимо указать сроки предоставления выписки из другого банка.

1. **Банк запросил предоставление штатного расписания, где указаны оклады сотрудников, что является коммерческой тайной. Достаточно ли будет указать в письменных пояснениях количество сотрудников или предоставить среднесписочную численность?**

Банку необходимо подтверждение возможности выполнения работ, услуг и прочей деятельности при наличии достаточной численности персонала. В большинстве случаев необходима информация о занимаемых должностях.

Информация, полученная о клиенте на основании предоставленных документов, является банковской тайной и в соответствии требованиями законодательства не подлежит передаче или разглашению третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных законом.

1. **В запросе указан номер формы документа без названия, что это за документ? Что делать, если деятельность организации не предполагает составления таких документов.**

В запросе банк указывает формы документов, утверждённых нормативными документами, регулирующими деятельность соответствующей отрасли и сферы деятельности клиента. В случае если вы не используете в своей деятельности запрашиваемые формы документов, необходимо указать данную информацию в пояснительной записке с соответствующими комментариями. При наличии вопросов по документам, указанным в запросе, вы можете обратиться на линию поддержки по телефону, указанному в запросе.

1. **За какой период необходимо предоставлять документацию по договорам с контрагентами?**

Документация предоставляется за тот период, который указан в запросе банка.

1. **У меня нет подтверждающих документов по договорам с датами, которые соответствуют периоду, указанному в запросе. Что делать в этом случае?**

Вам необходимо предоставить в банк документы, обосновывающие операции, проведённые по счету за период, указанный в запросе. Более ранняя дата подписания договорных отношений в данном случае неважна. При отсутствии каких-либо документов из запроса необходимо указать данную информацию в пояснительной записке с соответствующими комментариями.

1. **Правомерна ли блокировка банком работы клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «АЭБ -Бизнес»** в случае непредставления документов, запрашиваемых Банком.

Данное право банка закреплено в Условиях предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ бизнес» (далее — Условия). В соответствии с п.8.4.2. Отказать в проведении операции в случае осуществления операции в Системе, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России, а также в случае непредставления документов, запрашиваемых Банком.

8.4.3. В случае необходимости требовать от Клиента:  
− оформления расчетного документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями Банка России, и не производить платеж до представления указанного документа, о чем Банк обязан сообщить Клиенту любым доступным Банку способом не позднее следующего рабочего дня с момента получения документа в электронной форме; - подтверждения подлинности и авторства ЭД путем обращения по контактным номерам телефонов Клиента не позднее следующего рабочего дня с момента получения документа в электронной форме.

8.4.8. В целях выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом № 115- ФЗ Банк вправе:

- отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету подписанному ЭП, в случае осуществления систематически и/или в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; - отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанному ЭП; - приостановить услугу в части использования Клиентом Системы, а также их возобновить;

1. **Может ли банк самостоятельно запросить на сайте ИФНС интересующие его документы по отчётности компании?**

Нет, на данный момент электронный документооборот по информации данного вида между банком и ИФНС не организован.

1. **За последний отчётный период налоговые декларации ещё не сдавались согласно установленным срокам. Какие декларации можно предоставить?**

Можно предоставить декларации за последний отчётный налоговый период, по которому уже вышли сроки сдачи декларации, т.е. за предыдущий отчётный период.

1. **Компания недавно прошла регистрацию и не может предоставить по запросу банка бухгалтерскую отчётность с отметками налоговых органов о принятии. Что делать?**

В случае отсутствия возможности предоставления таких документов вы можете указать в пояснениях, что отчетность ещё не формировалась, а также указать причину этого.

1. **Компания применяет систему налогообложения (УСН или ЕНВД), не предполагающую составления запрашиваемых банком отчётных форм: бухгалтерский баланс и налоговые декларации по НДС и прибыли. Что делать?**

В письменных пояснениях необходимо указать, что запрашиваемые документы отсутствуют по причине применения УСН или ЕНВД.

На начальном этапе анализа операций клиента банк не всегда располагает информацией о применяемой клиентом системе налогообложения.

1. **Что конкретно и у каких контрагентов необходимо запросить? Какие продавцы и покупатели имеются в виду?**

Перечень контрагентов, по взаимоотношениям с которыми запрашиваются документы, подтверждающие исполнение обязательств, в том числе по транспортировке товара, указан в тексте запроса. При отсутствии данных документов у клиента их копии могут быть получены клиентом у контрагентов, указанных в запросе; продавец и покупатель определяются исходя из товарно-транспортных документов, предоставляемых клиентом в рамках подтверждения исполнения обязательств по заключённым договорам.

1. **На каком основании мы будем запрашивать у своих контрагентов документацию в рамках действующих с ними договорных отношений? Возникает риск неисполнения требований банка по предоставлению информации в течение 3 рабочих дней.**

Документы, подтверждающие исполнение обязательств (ТН, ТТН), оформляются в необходимом количестве экземпляров для всех участвующих сторон, поэтому запрашивать их у контрагентов нет необходимости. Клиент может предоставить в банк собственные экземпляры запрашиваемых документов. В случае отсутствия запрашиваемых документов клиент запрашивает документы у контрагентов, либо указывает соответствующие причины в пояснениях

1. **В запросе перечислены контрагенты и документы, которые необходимо предоставить. На каком основании мы будем запрашивать отчётность у своих контрагентов?**

Отчётность ваших контрагентов (финансовую, налоговую, бухгалтерскую) предоставлять не требуется. Необходимо предоставить в банк документы, имеющиеся у клиента и подтверждающие договорные отношения с конкретными контрагентами (договоры, приложения, а также документы, подтверждающие исполнение обязательств согласно договору (акты, счета-фактуры, ТН, ТТН и т.д.). Список контрагентов указывается в запросе.

1. **Все налоговые платежи клиент оплачивает со счета, открытого в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Какие документы или пояснения необходимо предоставить?**

При отсутствии платежей на оплату налогов со счетов в других банках необходимо отразить данную информацию в пояснениях. Для корректного расчёта налоговой нагрузки клиента банку необходимо подтверждение отсутствия платежей в оплату налогов, проводимых со счетов, открытых в других банках.

1. **За какой период необходимо предоставить платёжные поручения, подтверждающие оплату налогов со счетов, открытых в других банках?**

Документы предоставляются за период, указанный в запросе, либо за истёкший налоговый период.

1. **Как можно объяснить экономический смысл операций, если целью деятельности организации является получение прибыли? Что конкретно необходимо указывать в письменных пояснениях?**

В случае получения от банка запроса пояснений экономического смысла операций клиенту предлагается отразить характер осуществляемой деятельности, а также сведения о том, в каких целях организованы взаимоотношения с контрагентами, за счёт чего формируется прибыль компании, указать вид применяемой системы налогообложения и иные существенные обстоятельства, поясняющие особенность проводимых по счету операций.

1. **Справка об открытых или закрытых счетах из ИФНС оформляется длительный срок. Возможно ли предоставить в банк информацию о запросе такой справки в ИФНС?**

Справка может быть предоставлена в банк по факту её получения. При этом в письменных пояснениях рекомендуется указывать информацию о факте обращения в ИФНС за получением данных сведений и срок предоставления справки в банк.

1. **Чем можно подтвердить запрос справки в ИФНС?**

Подтвердить факт запроса справки в ИФНС можно посредством представления копии заявления на получение справки.

1. **Какие договора аренды необходимо предоставить по запросу банка?**

Необходимо предоставить правоустанавливающие документы на ТС, складские, офисные помещения, используемые в бизнесе (договора собственности/аренды).

1. **Банк рекомендует прекратить отношения с контрагентом, перед которым имеются обязательства в соответствии с заключённым договором. Как в этом случае проводить расчёты с данным контрагентом?**

Операции по счету с контрагентами, с которыми рекомендовано расторгнуть договорные отношения, могут попасть на контроль банка. В соответствии с условиями договора банковского счета банк вправе полностью или частично приостановить операции клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств.

1. **В какие сроки необходимо предоставить запрашиваемые банком документы?**

Дата, не позднее которой необходимо предоставить в банк информацию или документы (их копии), указана в запросе. Срок предоставления документов составляет 3 рабочих дня с даты получения запроса.

1. **В каком виде необходимо предоставить запрашиваемые банком документы и куда?**

Информацию или документы (их копии) можно предоставить в банк одним из удобных способов:

по каналам систем дистанционного банковского обслуживания, в рамках договоров, заключённых с банком.

по электронному адресу, указанному в запросе.

Если из-за большого объёма запрашиваемая информация предоставляется частями, то сведения о количестве частей должны быть отражены в письме, направляемом в банк по каналам систем дистанционного банковского обслуживания или по электронному адресу.

Также документы можно предоставить нарочно по адресу: г. Якутск, ул. Ленина, 1,1этаж окно 7.

1. **Каким образом можно получить ответы на возникающие вопросы по полученному запросу банка?**

Уточнить информацию, связанную с полученным запросом, вы можете, позвонив в рабочие дни по указанному в нем телефону.