

ПАМЯТКА ПО УСТАНОВЛЕНИЮ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ

В случае, если Ваша организация действует в интересах другого лица при проведении банковских операций и иных сделок, в том числе на основании **писем о взаиморасчетах, агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и т.п.**, необходимо представить в Банк копии документов, являющихся основанием для совершения операций (договор), и Сведения о выгодоприобретателе.

Для установления наличия выгодоприобретателя по заключенным Вами договорам, следует предоставить следующую информацию:

Основание операции	Выгодоприобретатель	Сведения, представляемые в Банк в целях установления и идентификации выгодоприобретателя	
		Сторона, в качестве которой Вы выступаете по договору	Сведения и документы, требуемые для представления
Письмо о взаиморасчетах и подобные документы	Третье лицо, за которое производится оплата	Вы не являетесь стороной по договору, но производите операцию по оплате за одну из его сторон на основании письма или подобного документа	Копия договора (письма о взаиморасчетах и т.п.) и Сведения о выгодоприобретателе (лицо, за которое осуществляется оплата)
Договор комиссии	Комитент	Комитент	Копия договора комиссии
		Комиссионер	Копия договора комиссии и Сведения о выгодоприобретателе (лицо, выступающее комитентом)
Агентский договор	Принципал	Принципал	Копия агентского договора
		Агент	Копия агентского договора и Сведения о выгодоприобретателе (лицо выступающее принципалом)
Договор поручения	Доверитель	Доверитель	Копия договора поручения
		Поверенный	Копия договора поручения и Сведения о выгодоприобретателе (лицо, являющееся доверителем)
Договор доверительного управления	Учредитель управления или лицо, указанное им в договоре	Доверительный управляющий	Копия договора доверительного управления и Сведения о выгодоприобретателе

В случае, если указанная информация уже была ранее предоставлена в Банк, повторное предоставление не требуется.

В дальнейшем, в случае проведения операций оплаты **за третье лицо**, оплаты по **агентским договорам, договорам поручения, комиссии, доверительного управления**, ранее в Банк не предоставленным, необходимо вместе с платежным поручением представить в Банк копии документов, являющихся основанием для совершения операции, и имеющиеся сведения о выгодоприобретателе в случае его наличия. До предоставления указанных документов, операция по списанию денежных средств проводиться не будет.