

В _____
наименование банка

от _____
ИП / ООО, полное наименование

ИНН _____ ОГРН(ИП) _____

Расчётный счёт № _____

Телефон _____ E-mail _____

ОТВЕТ НА ЗАПРОС

исх. № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

1. Характер деятельности.

Основной вид деятельности: _____

ОКВЭД _____ Работы выполняются: своими силами /
с привлечением подрядчиков (нужное подчеркнуть).

Численность сотрудников: _____ чел.

2. По операциям, указанным в запросе.

Дата _____ сумма _____ контрагент _____

Основание: договор № _____ от _____ за _____

Дата _____ сумма _____ контрагент _____

Основание: договор № _____ от _____ за _____

3. Налоговая нагрузка.

Режим налогообложения: _____

За период _____ уплачено налогов и взносов на сумму
_____ руб., платёжные поручения прилагаю.

Приложения на ____ л.: договоры с контрагентами, счета и акты, налоговая декларация, платёжные поручения об уплате налогов, договор аренды помещения, штатное расписание.

Прошу возобновить обслуживание. О принятом решении прошу уведомить письменно.

дата

подпись, расшифровка

Как заполнить

- Здесь банк проверяет не отдельный платёж, а реальность деятельности целиком. Поэтому к пояснению по операциям добавляются документы о самом бизнесе: аренда, штат, налоги.
- Налоговая нагрузка — то, на что банк смотрит в первую очередь. Приложите платёжные поручения об уплате налогов и взносов за период, а не только декларацию.
- Если работаете с подрядчиками, покажите это документами: договоры и акты объясняют, почему деньги уходят дальше сразу после поступления.
- Отвечайте комплектом за один раз: срок в семь рабочих дней запускается от представления документов, и каждая досылка сдвигает его заново.

Что важно знать

- Банк оценивает не вашу личность, а прозрачность и реальность деятельности: есть ли персонал, помещение, налоги, соответствуют ли операции заявленному ОКВЭД.
- Отказ в проведении операции не изымает деньги: остаток на расчётном счёте остаётся средствами организации или предпринимателя.
- Платформа «Знай своего клиента» относит юридических лиц и ИП к одной из трёх групп риска. К физическим лицам она не применяется.