

## *Уважаемые клиенты!*

Сообщаем вам, что в соответствии с требованиями подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» ЗАО АКБ «Алеф-Банк» не реже одного раза в год обязан обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев.

На основании пунктов 1.1) и 2) статьи 7 вышеуказанного Федерального закона Банк обязан на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, *принимать обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их определенных Законом сведений.*

В соответствии с пунктом 14 вышеуказанной статьи, Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Во исполнение требований вышеуказанного закона, а также договорных обязательств, установленных нашими сторонами, Клиентам- физическим лицам необходимо в срок, установленный действующим договором, информировать Банк об изменении идентификационных данных (с предоставлением документов, подтверждающих данные изменения), а именно: изменении гражданства, ФИО, реквизитов документа, удостоверяющего личность, данных миграционной карты и данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ, изменении адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, изменении ИНН налогоплательщика, контактных данных (телефоны/факсы, e-mail). При появлении/смене бенефициарного владельца, необходимо предоставить в Банк идентификационные сведения о бенефициарном владельце и документы, подтверждающие данные изменения. При появлении/смене выгодоприобретателя, необходимо своевременно предоставить идентификационные сведения о выгодоприобретателе и документы, подтверждающие данные изменения. При изменении идентификационных данных Ваших Представителей-лиц, имеющих право совершать сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от Вашего имени, или в Ваших интересах, полномочия которых подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, необходимо своевременно предоставить в Банк данную информацию с предоставлением документов, подтверждающих эти изменения. При изменении сведений, содержащихся в Уведомлении Клиента-физического лица, необходимо предоставить в Банк обновлённую форму Уведомления Клиента-физического лица.

В случае если, ранее представленная в Банк информация, является актуальной, то повторно предоставлять её не требуется.

Обращаем Ваше внимание на то, что документы и информация, направляемые в Банк в рамках настоящего письма, должны быть должным образом заверены и действительными на дату их предъявления.

В соответствии с законодательством Российской Федерации ЗАО АКБ «Алеф-Банк» гарантирует конфиденциальное использование предоставленной информации.

**Банк оставляет за собой право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,**

полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в случае не предоставления клиентом требуемых документов или предоставления недостоверных документов.

*ВрИО Председателя Правления  
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»*

*Т.М.Макий*