**Ответ на запрос банка об экономическом смысле операций по счету ИП**

В соответствии с положениями Федерального Закона РФ от 07.08.2001 №115-ФЗ, вы просили письменно пояснить экономический смысл проведения операций на собственные банковские счета физического лица, открытые в других кредитных организациях.

Я индивидуальный предприниматель (ИП), произвожу пиломатериалы для строительных компаний. Мною были перечислены денежные средства на свои личные счета в других банках в течение месяца в размере 1,3 млн руб., полученных от контрагентов за поставленный товар. Документы, подтверждающие поставки, прилагаю.

Использую свой расчетный счет в банке по прямому назначению – для осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), руководствуясь в своей работе ГК РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) и другими законодательными актами.

Настоящим сообщаю, что экономический смысл данной операции состоит в выводе заработанных предпринимательской деятельностью средств в домохозяйство – с целью личного и семейного потребления и расширения бизнеса. Мои операции не несут риска потери деловой репутации для вашего банка, осуществлялись исключительно в законных целях, и никаким образом не связаны с финансированием терроризма и прочей противозаконной деятельностью.

Надеюсь на дальнейшее плодотворное сотрудничество с вашим банком.

С уважением,

ФИО