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

Я, ФИО, оформил карту Вашего банка ХХХХХ (номер карты – ХХХХХ) с целью использовать ее для совершения платежей. Средства я вносил наличными в кассах банка с предъявлением паспорта, о чем свидетельствуют приходные кассовые ордера утвержденной формы. Основная масса вносимых мной на мой расчетный счет денежных средств составляют накопления прошлых лет. Справки по форме 2-НДФЛ, подтверждающие мои доходы, прилагаю.

Банковская карта Вашего банка была использована мной непосредственно по ее назначению – осуществлению платежей. Платежи осуществлялись в различных банкоматах и платежных терминалах, назначение платежей обязательно должно присутствовать в описаниях транзакций.

Если кратко описать суть операций, это платежи в адрес платежных систем, которые совершались исключительно на мои личные счета. В случае необходимости готов предоставить информацию о счетах и телефонных номерах, привязанных к ним. В дальнейшем средства, переведенные в платежные системы, я использовал для погашения своих кредитных задолженностей в других банках и оплаты необходимых мне услуг. Таким образом, мои операции не несут никакого «риска потери деловой репутации» для Вашего банка, осуществлялись исключительно в законных целях, и никаким образом не связаны с финансированием терроризма и прочей противозаконной деятельностью.

Если после моего сообщения у уполномоченных сотрудников Вашего банка возникнут сомнения относительно каких-то моих операций, прошу Вас незамедлительно уведомить меня об этом по телефону ХХХХХХХХ и электронной почте ХХХХХХ, а также предоставить в письменной форме список операций, отнесенных к категории «сомнительных».

Надеюсь на дальнейшее сотрудничество с Вашим банком.

С уважением,

ФИО