

ПРАВИЛА

информирования клиентов о принятии решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Банк – ООО «Экспобанк».

ОД/ФТ – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Правила – Правила информирования клиентов о принятии решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Уведомление - документ по форме Банка, содержащий информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения об отказе.

Федеральный закон №115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Статья 7 «Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» Федерального закона №115-ФЗ предоставляет Банку право:

- В соответствии с пунктом 5.2 указанной статьи отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица) в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ;

- В соответствии с пунктом 11 указанной статьи отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ;

- В соответствии с пунктом 5.2 указанной статьи расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

2.2. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в указанных выше пунктах Федерального закона №115-ФЗ, не являются, в соответствии со статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ, основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3. ПРАВИЛА ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА

3.1. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренных пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет

клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада).

3.2. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.3. Информирование клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения осуществляется Банком путем предоставления клиенту Уведомления по форме Банка. Уведомление может быть предоставлено клиенту одним из следующих способов:

- направлено по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии);
- направлено заказным письмом Почтой России;
- вручено клиенту (представителю клиента) при его личном обращении в Банк (при условии соблюдения срока 5 рабочих дней со дня принятия решения об отказе).

3.4. В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, а также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), по основаниям, предусмотренным статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ, клиент с учетом полученной от Банка информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

3.5. Представление документов и (или) сведений, указанных в п.3.4 настоящих Правил, может осуществляться клиентом следующими способами:

- при личном обращении клиента (представителя клиента) в Банк;
- по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии);
- по почте/электронной почте.

3.6. В целях соблюдения прав клиента, предоставленных ему пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, Банк предоставляет клиенту информацию о причинах принятия решения о соответствующем отказе в объеме, достаточном для реализации клиентом права на обжалование принятого решения об отказе и достаточном для обеспечения такому клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов.