

 А.Н. Зверев

ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада), в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ¹

1. На основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ» (далее - Банк) вправе:

– *отказаться от заключения договора банковского счета (вклада)* с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка²) в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– *расторгнуть договор банковского счета (вклада)* с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по указанным основаниям, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, Банк обязан представить 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

¹ Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

счета (вклада).

2. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк вправе *отказать в совершении операции*, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отказ в совершении операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий соответствующих договоров.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, *Банк обязан представить 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. Уведомление с информацией о дате и причинах принятого решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, об отказе от проведения операции *вручается клиенту/представителю клиента лично* с отметкой о получении.

При наличии у клиента действующего договора на обслуживание с использованием дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) уведомление о принятом решении может быть направлено банком через указанную систему.

При неявке клиента/представителя клиента за получением уведомления, а также при отсутствии действующего договора на использование ДБО уведомление направляется заказным почтовым отправлением:

- юридическому лицу - по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, если иной адрес не указан в действующем/расторгаемом договоре. Уведомление считается полученным юридическим лицом, даже если юридическое лицо не находится по указанному адресу;
- физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой - по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания;
- иностранной структуре без образования юридического лица - по месту ведения ее основной деятельности.

Уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

4. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), клиент с учетом полученной от Банка информации о причинах принятия соответствующего решения *вправе представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения* об отказе в совершении операции,

предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или сб отказе от заключения договора банковского счета (вклада)³.

5. Банк рассматривает представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и в срок не позднее семи рабочих дней с дня их представления *сообщает клиенту* способом, указанным в пункте 3 настоящих Правил, *об устранении оснований*, в соответствии с которыми ранее было принято решений об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или сб отказе от заключения договора банковского счета (вклада) *либо о невозможности устранения соответствующих оснований* исходя из документов и (или) сведений представленных клиентом.³

6. Внесение изменений и дополнений в настоящий документ осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и (или) по решению Банка и утверждаются Правлением Банка.

³ В соответствии с п.13.4 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».