

Утверждено Правлением
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Протокол Заседания № 3/2021
от 29.01.2021

Правила АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
о порядке информирования о решении отказать в заключении
договора банковского счета (вклада), расторгнуть договор
банковского счета (вклада) или отказать в проведении операции по
основаниям, предусмотренным Федеральным законом от
07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»

Действительны с 01.02.2021

Версия 1.0

Действительны с 01.02.2021

Содержание

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2.	ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБРАТИВШЕГОСЯ ЛИЦА О РЕШЕНИИ БАНКА ОБ ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА.....	4
3.	ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О РЕШЕНИИ БАНКА ОБ ОТКАЗЕ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ.....	4
4.	ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О РЕШЕНИИ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА.....	5

Действительны с 01.02.2021

В целях соблюдения требований, предусмотренных п. 13.1-1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» были приняты, утверждены и опубликованы настоящие правила, применяемые АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

- к клиентам АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)», в случаях принятия АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» решения об отказе в проведении отдельной операции по банковскому счету клиента или расторжении ранее заключенного с клиентом договора банковского счета (вклада),

а также

- ко всем юридическим лицам, обратившимся к АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» с предложением заключить договор банковского счета (вклада), в случаях принятия АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» решения об отказе от заключения до договора банковского счета (вклада)

по основаниям предусмотренным п. 5.2, 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Банк** – Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»;

1.2. **Клиент** – лицо, с которым у Банка имеется заключенный действующий Договор;

1.3. **Обратившееся лицо** – юридическое лицо, которое обратилось к Банку с просьбой (предложением) заключить Договор;

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

1.5. **Договор** - договор банковского счета и/или договор банковского вклада (депозита);

1.6. **Система ДБО** – любая из имеющихся в Банке систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО "BS-Client", Digital2Go.Corporate, GPP или иная, которая может использоваться Банком в будущем), позволяющая Банку и Клиенту, который заключил с Банком Договор ДБО, обмениваться документами в электронном виде;

1.7. **Договор ДБО** – договор об оказании услуг по электронному банковскому обслуживанию с использованием Системы ДБО, заключенный между Банком и Клиентом;

1.8. **Операция** – расходная операция по банковскому счету Клиента, открытому в Банке, и осуществляемая Банком на основании распоряжения Клиента;

1.9. **Правила** – настоящие Правила Банка о порядке информирования о решении отказать в заключении договора банковского счета (вклада), расторгнуть договор банковского счета (вклада) или отказать в проведении операции по основаниям, предусмотренным предусмотренным Законом;

1.10. **Информация** - информация о дате и причинах принятия Банком решения отказать в заключении Договора / отказать в проведении Операции / расторгнуть Договор;

1.11. **Указание** - Указание ЦБ РФ от 30.03.2018 N 4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации".

Действительны с 01.02.2021

2. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБРАТИВШЕГОСЯ ЛИЦА О РЕШЕНИИ БАНКА ОБ ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА

- 2.1. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора по основаниям, предусмотренным абзацем 2 пункта 5.2 статьи 7 Закона, Банк предоставляет Обратившемуся лицу, в отношении которого Банком было принято соответствующее решение, Информацию в письменном виде в форме уведомления (на бумажном носителе) в срок не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Банком такого решения.
- 2.2. Обратившееся лицо, с учетом полученной от Банка Информации, вправе дополнительно предоставить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения Договора. Документы и (или) сведения должны быть предоставлены Банку Обратившимся лицом в форме копий/оригиналов документов на бумажных носителях.
- 2.3. Банк рассматривает представленные документы и (или) сведения и направляет Обратившемуся лицу письменный ответ о результатах рассмотрения документов (сведений) в форме уведомления (на бумажном носителе) в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты их получения Банком.
- 2.4. В случае если представленные документы и(или) сведения подтверждают устранение оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от заключения Договора, Банк уведомляет Обратившееся лицо об устранении указанных оснований и готовности заключить с ним Договор.
- 2.5. В случае, если представленные документы и(или) сведения не устраняют основания, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от заключения Договора, Банк уведомляет Обратившееся лицо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из представленных документов и (или) сведений, и об отказе в заключении Договора.
- 2.6. В случае несогласия Обратившегося лица с решением Банка, содержащимся в уведомлении Банка, указанном в п. 2.5 Правил, Обратившееся лицо вправе направить в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке РФ, заявление об обжаловании решения Банка в порядке установленном Указанием.

3. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О РЕШЕНИИ БАНКА ОБ ОТКАЗЕ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ

- 3.1. В случае принятия Банком решения об отказе в проведении Операции Клиента по основаниям, предусмотренным пунктом 11 статьи 7 Закона, Банк предоставляет Клиенту, Информацию в письменном виде в форме уведомления (на бумажном носителе или в виде электронного документа, направленного по Системе ДБО, при наличии действующего договора ДБО) в срок не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Банком решения.
- 3.2. Клиент, с учетом полученной от Банка Информации, вправе дополнительно предоставить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в проведении Операции. Документы и (или) сведения должны быть предоставлены Банку Клиентом в форме

Действительны с 01.02.2021

копий/оригиналов документов на бумажных носителях или в форме электронных документов/сведений, направленных по Системе ДБО (при наличии действующего Договора ДБО).

- 3.3. Банк рассматривает представленные документы и (или) сведения, и направляет Клиенту письменный ответ о результатах рассмотрения документов в форме уведомления (на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии действующего Договора ДБО)) в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их получения Банком.
- 3.4. В случае если представленные документы и(или) сведения подтверждают устранение оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе в проведении Операции, Банк уведомляет Клиента о об устранении указанных оснований и проведении Банком Операции.
- 3.5. В случае, если представленные документы и(или) сведения не устраняют основания, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе в проведении Операции, Банк уведомляет Клиента о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из представленных документов и (или) сведений, и об отказе в проведении Операции.
- 3.6. В случае несогласия Клиента с решением Банка, содержащимся в уведомлении Банка, указанном в п. 3.5 Правил, Клиент вправе направить в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке РФ, заявление об обжаловании решения Банка в порядке установленном Указанием.

4. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О РЕШЕНИИ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА

- 4.1. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора по основаниям, предусмотренным абзацем 3 пункта 5.2 статьи 7 Закона, Банк предоставляет Клиенту, в отношении которого Банком было принято соответствующее решение, Информацию в письменном виде в форме уведомления (на бумажном носителе или в виде электронного документа, направленного по Системе ДБО, при условии наличия действующего Договора ДБО) в срок не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Банком решения.
- 4.2. Клиент, с учетом полученной от Банка Информации, вправе дополнительно предоставить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения о расторжении Договора. Документы и (или) сведения должны быть предоставлены Банку Клиентом в форме копий/оригиналов документов на бумажных носителях или в форме электронных документов/сведений, направленных по Системе ДБО (при наличии действующего Договора ДБО).
- 4.3. Банк рассматривает представленные документы и (или) сведения и направляет Клиенту письменный ответ о результатах рассмотрения документов в форме уведомления (на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии действующего Договора ДБО)) в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их получения Банком.
- 4.4. В случае если представленные документы и(или) сведения подтверждают устранение оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение о расторжении Договора, Банк уведомляет Клиента об устранении указанных оснований и о продолжении действия Договора.

Действительны с 01.02.2021

- 4.5. В случае, если представленные документы и(или) сведения не устраняют основания, в соответствии с которыми Банком было принято решение о расторжении Договора, Банк уведомляет Клиента о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из представленных документов и (или) сведений, и о расторжении Договора.

- 4.6. В случае несогласия Клиента с решением Банка, содержащимся в уведомлении Банка, указанном в п. 4.5 Правил, Клиент вправе направить в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке РФ, заявление об обжаловании решения Банка в порядке установленном Указанием.

Правила АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» о порядке информирования о решении отказать в заключении договора банковского счета (вклада), расторгнуть договор банковского счета (вклада) или отказать в проведении операции по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Страница /Page 7

Действительны с 01.02.2021

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2

119017 Москва

Тел. +7 495 797-4800

Факс +7 495 797-4827

www.commerzbank.ru