

ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного банка «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)

по принятию решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, расторжении договора банковского счета (вклада), отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента

1. На основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) АО «Кузнецкбизнесбанк» (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 в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Правила внутреннего контроля) 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 совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, 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), 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 и 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).

2. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, если иное не предусмотрено Федеральным законом №115-ФЗ, банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что 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.

Банк отказывает в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Отказ от совершения 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 и 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) с клиентом, решения о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции вручается клиенту/представителю клиента лично с отметкой о получении. При наличии у клиента действующего договора на обслуживание с использованием системы обмена электронными документами КББ-ОнЛайн (Faktura.ru) 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 системы обмена электронными документами КББ-ОнЛайн (Faktura.ru), 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), но 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 от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

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 со дня их представления, сообщает клиенту способом, указанным в п.3 настоящего документа, об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

6. Внесение изменений и дополнений в настоящий документ осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и (или) по решению банка и утверждается Председателем Правления.