

Утверждено Правлением
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Протокол Заседания № 37/2022
от 30.09.2022

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 30.09.2022

Версия 2.0

Действительны с 30.09.2022

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

В целях соблюдения требований, предусмотренных п. 13.1-1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 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** – система дистанционного банковского обслуживания Digital2Go.Corporate 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 и причинах принятия Банком решения отказать в заключении Договора / отказать в проведении Операции /расторгнуть Договор;
- 1.11. **Положение** – Положение Банка России от 23.06.2022 N 795-П "О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктом 1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении".

Действительны с 30.09.2022

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 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.

Действительны с 30.09.2022

- 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.
- 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.

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

COMMERZBANK 
Group

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2

119017 Москва

Тел. +7 495 797-4800

Факс +7 495 797-4827

www.commerzbank.ru