УТВЕРЖДАЮ
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ
АО «БАЛАКОВО-БАНК»
_____ Е.В. РАЗЪЯКАШИНА
«18» мая 2022 г

ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА
АО «БАЛАКОВО-БАНК»
об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (за исключением клиента - физического лица),
о расторжении договора банковского счета (вклада), 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,
об отказе от совершения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ

1. На основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" АО «БАЛАКОВО-БАНК» вправе:

- отказаться от заклчения 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 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) с клиентом (за исключением клиента - физического лица), 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 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).

В случае отказа от заключения договора банковского счета (вклада):

Не позднее пяти рабочих дней, с даты принятия решения об отказе Банк доводит до Клиента (его Представителя) в письменном виде уведомление о принятом Банком решении, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), с указанием даты и причины принятия Банком такого решения, а также о наличии у него права предоставить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада). Одновременно с письменной информацией возвращаются принятые от клиента документы, за исключением заявления на открытие счета (вклада). Уведомление предоставляется Клиенту (его Представителю) лично по прибытию в Банк с отметкой о получении либо заказным письмом.

Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) по таким основаниям как наличие подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

В случае расторжения договора банковского счета (вклада):

Не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) Банк направляет Клиенту в письменном виде уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада) с указанием в таком уведомлении ссылки о соответствующем праве Банка согласно статье 7 Федерального Закона № 115-ФЗ, о дате и причинах принятия Банком такого решения, способах возврата Клиентом остатка денежных с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней с даты направления Клиенту указанного уведомления, а также порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней после направления Клиенту письменного уведомления;

Уведомление предоставляется Клиенту (его Представителю) лично по прибытию в Банк с отметкой о получении либо заказным письмом не позднее трех рабочих дней с даты принятия решения об отказе.

Расторжение договора банковского счета (вклада) по таким основаниям как наличие подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции клиента на основании пункта 11статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

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, 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

Отказ от совершения операции 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.

Банк отказывает в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе

В случае принятия Банком, решения об отказе от совершения 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.

Не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе Банк направляет Клиенту в письменном виде уведомление об отказе от совершения операции, в т.ч. о недостающих реквизитах плательщика, которые в соответствии с требованиями Федерального Закона № 115-ФЗ необходимо указать в распоряжении на проведение операции, о недостающих документах и сведениях, которые в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада), необходимо предоставить в Банк для проведения операции, а также о наличии у него права предоставить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от выполнения распоряжения о совершении операции. Так же ему сообщается, что такое право закреплено:

– пунктами 2 и 8 статьи 7.2 Федерального Закона № 115-ФЗ - в случае отсутствия в распоряжении Клиента о проведении операции идентификационных сведений о плательщике, предусмотренных Законом № 115-ФЗ;

– пунктом 11 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ - в случае непредставления Клиентом запрошенных документов и сведений.

В день предоставления письменной информации возвращаются принятые от клиента распоряжения в том же виде, в котором поступили в Банк (на бумажном носителе или электронном виде). Уведомление предоставляется Клиенту (его Представителю) лично по прибытию в Банк с отметкой о получении либо заказным письмом

Если Клиент состоит в Банке на дистанционном банковском обслуживании, либо имеет банковскую карту, эмитированную Банком, информация, связанная с отказом от выполнения распоряжения о совершении операции, может быть доведена до Клиента в электронном виде в соответствии с порядком информационного взаимодействия, указанным в таких договорах (условиях обслуживания) не позднее 3-х рабочих дней с даты принятия решения об отказе. Содержание договора на дистанционное банковское обслуживание должно предусматривать право Банка после предварительного уведомления Клиента отказать в приеме распоряжения на проведение операции, подписанного аналогом собственноручной подписи.