

ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА ООО «КАМКОМБАНК»

по принятию решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, расторжении договора Банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

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) ООО «КамкомБанк» (далее – Банк) вправе:

- отказать от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом 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 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 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, 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).

2. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 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 от выполнения 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) 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 Клиент-Банк 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 Клиент-Банк, 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).

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 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.

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.

Исполнитель:

Главный специалист ГФМ Газизова Э.Т.

