




УТВЕРЖДЕНО  
Председатель Правления  
Банка «Нальчик» ООО

 / Б.А. Эндреев  
« 01 » 02 2021 года

## ПРАВИЛА

**организации в Банке работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада)**  
*(в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ)*

**1. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.**

1.1. Подразделения Банка, к компетенции которых отнесено заключение договоров банковского счета (вклада), с физическими или юридическими лицами (включая кредитные организации), иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой **обязаны** отказать:

- в открытии и ведении счета (вклада) на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также в открытии и ведении счета (вклада) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- в открытии счета (вклада) Клиентам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо Представителя Клиента

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие Банком счета (вклада) Клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя Клиента не применяется, в случае если данный Клиент был идентифицирован Банком при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя Клиента, а также в случае, предусмотренном абзацем пятым настоящего пункта, и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного Клиента или его Представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного Клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Банк вправе открыть банковский счет Клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован при личном присутствии Банком, и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, обновляется информация.

- в заключении договора банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя

- в открытии счета банкам - нерезидентам, не имеющим на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- в открытии счета банку - нерезиденту, если имеется информация, что его счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- в заключении договора банковского счета (вклада) с Клиентом в случае непредставления Клиентом, Представителем Клиента документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, Представителя Клиента, в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ и Программой идентификации настоящих Правил;
- в открытии банковского счета (вклада) юридическому лицу без личного присутствия его Представителя в соответствии с абзацем пятым пункта 7.1.1. настоящих Правил, в случае наличия подозрений в том, что открытие такого банковского счета (вклада) осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае, если данное юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его Бенефициарный владелец (один из его Бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников), за исключением акционера, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет (вклад), являются:

- 1) лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- 2) лицом, в отношении которого у кредитной организации имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5.2. и (или) 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- 3) лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице;
- 4) лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

1.2. На основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с Клиентом (за исключением Клиента – физического лица), 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.

1.3. Ответственный сотрудник на основании всей имеющейся информации инициирует процедуру отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и оформляет Решение об отказе в произвольной форме в двух экземплярах. Указанное Решение об отказе в обязательном порядке должно содержать следующие сведения:

- идентификационные сведения о потенциальном Клиенте, а также сведения о его представителях (при наличии);
- пояснение причин принимаемого решения об отказе;
- дата составления и подпись Ответственного сотрудника;
- отметка Председателя Правления о принятом решении, подпись.

К Решению об отказе могут быть приложены подтверждающие документы (при наличии).

Один экземпляр Решения об отказе передается руководителю подразделения Банка, куда потенциальный клиент обращался для открытия банковского счета (вклада), второй экземпляр остается в службе финансового мониторинга.

1.4. Руководитель подразделения Банка, куда потенциальный клиент обращался для открытия банковского счета (вклада), после получения Решения об отказе от Ответственного сотрудника, организует выполнение следующих действий:

- составляет Уведомление об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) в

произвольной форме (с указанием даты и причин отказа);

- в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Решения об отказе направляет потенциальному клиенту Уведомление об отказе (с указанием даты и причин отказа) любым доступным способом:

- почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- путем вручения потенциальному клиенту или его представителю под роспись при обращении в Банк;
- иным способом.

## **2. Отказ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.**

2.1. Сотрудники Банка, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, **обязаны** отказать:

- в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (*за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет*) в случае отсутствия в расчетном документе идентификационной информации о плательщике, предусмотренной Федеральным законом №115-ФЗ и нормативными актами Банка России;
- в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

2.2. Банк на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ **вправе** отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции в случае, если на основании анализа всех имеющихся документов и информации операция Клиента вызывает у сотрудника Банка подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.3. Решение об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции принимается с учетом следующих факторов, влияющих в совокупности на принятие решения об отказе:

- Клиентом систематически и (или) в значительных объемах совершаются операции, содержащие признаки, указывающие на необычный характер сделки;
- неоднократное применение Банком к Клиенту мер, направленных на предотвращение совершения им операций, в отношении которых возникали подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при этом Клиентом (Представителем Клиента) не представлялись документы и информация, подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций, либо на основании представленных документов и информации не возможно было сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимых операций, в том числе мер, результатом применения которых явились отказы в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций;
- действия (бездействие) Клиента, препятствующие Банку завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца;
- непредставления Клиентом-резидентом запрошенных Банком документов и информации по операции (сделке) с контрагентами-нерезидентами;
- наличие информации (сведений) в отношении Клиента, полученных в соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, о включении его в Перечень по отказам;
- иные факторы.

2.4. Ответственный сотрудник на основании имеющейся информации, инициирует процедуру отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и оформляет Решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в произвольной форме в двух экземплярах. Указанное Решение об отказе в обязательном порядке должно содержать следующие сведения:

- идентификационные сведения о потенциальном Клиенте, а также сведения о его представителях (при наличии);
- пояснение причин принимаемого решения об отказе;
- дата составления и подпись Ответственного сотрудника;
- отметка Председателя Правления о принятом решении, подпись.

К Решению об отказе могут быть приложены подтверждающие документы (при наличии).

Один экземпляр Решения об отказе передается руководителю Подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента, второй экземпляр остается в Службе финансового мониторинга.

2.5. Руководитель подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента, обеспечивает отказ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании полученного Решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции от Ответственного сотрудника и организует выполнение следующих действий:

- снимает копию с расчетного документа и иных документов, поступивших в Банк, и помещает их в специальное досье;
- составляет Уведомление об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в произвольной форме (с указанием даты и причин отказа);
- в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента направляет Клиенту Уведомление об отказе (с указанием даты и причин отказа) любым доступным способом:
  - почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
  - путем вручения Клиенту или Представителю под роспись при обращении в Банк;
  - в электронном виде с использованием системы «Клиент-Банк», если Клиент состоит в Банке на дистанционном банковском обслуживании (в случае наличия соответствующего договора между Банком и Клиентом);
  - иными способами.

2.6. В выполнении распоряжения о совершении операции Клиенту может быть отказано также в случаях, если операция запрещена к ее проведению в соответствии с Указами Президента РФ, направленными на выполнение резолюций Совета Безопасности ООН, а также если возникли иные обстоятельства, позволяющие Банку в соответствии с действующим законодательством принять решение об отказе в ее проведении.

2.7. Если Клиент состоит в Банке на дистанционном банковском обслуживании (ДБО), информация, связанная с отказом от выполнения распоряжения о совершении операции, может быть доведена до Клиента в электронном виде в соответствии с порядками информационного взаимодействия, указанными в таких договорах (условиях обслуживания).

### ***3. Расторжение договора банковского счета (вклада) с Клиентом по инициативе Банка.***

3.1. Банк **вправе** 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, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

3.2. Ответственный сотрудник Банка на основании имеющейся информации о фактически принятых Банком в течение одного календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции может инициировать процедуру расторжения договора банковского счета (вклада) с Клиентом путем оформления Решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с Клиентом в произвольной форме в двух экземплярах (один экземпляр остается в Службе финансового мониторинга, другой экземпляр направляется руководителю Подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента).

Указанное Решение о расторжении договора банковского счета (вклада) в обязательном порядке должно содержать следующие сведения:

- идентификационные сведения о Клиенте, а также сведения о его представителях и бенефициарных владельцах (при наличии);
- даты и обстоятельства ранее принятых решений об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции;
- дата составления и подпись Ответственного сотрудника;
- отметка Председателя Правления о принятом решении, подпись.

3.3. Руководитель Подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента, обеспечивает расторжение с Клиентом договора банковского счета (вклада) по инициативе Банка на основании полученного Решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с Клиентом от Ответственного сотрудника.

3.4. После получения Решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с Клиентом, Руководитель Подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента, организует выполнение действий, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, в соответствии с пунктом 3 статьи 859 части второй ГК РФ, в том числе:

- по информированию Клиента о расторжении договора банковского счета (вклада) путем направления письменного Уведомления о расторжении договора банковского счета, с указанием в таком уведомлении ссылки о соответствующем праве Банка, дате и причинах принятия решения о расторжении договора, способах возврата клиентом остатка денежных средств 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 направляется Клиенту **не позднее пяти рабочих дней** со дня принятия Решения о расторжении договора банковского счета почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- по осуществлению возврата денежных средств, находящихся на счете Клиента или перечислению не востребовавшего остатка денежных средств на специальный счет в Банке России в соответствии с Указанием Банка России от 15 июля 2013 года №3026-У «О специальном счете в Банке России». В случае списания денежных средств со счета Клиента, открытого в иностранной валюте, сумма в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции. Операции перечисления и зачисления денежных средств на банковские счета при их возврате, а также операции по выдаче денежных средств осуществляются с учетом предельного размера наличных расчетов (не более 100 000 рублей), установленных Указанием Банка России от 07 октября 2013 года №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

3.5. Договор банковского счета (вклада) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) (п.1.2. статьи 859 ГК РФ).

Расторжение договора банковского счета (вклада) является основанием закрытия счета (вклада) Клиента.

3.6. Со дня направления Банком Уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета и по перечислению обязательных платежей в бюджет.

**4. Порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), решения о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае его (ее) обращения в Банк, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), способах их представления.**

4.1. В случае обращения Клиента или его Представителя за разъяснением (уточнением) причин принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), решения о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, начальник отдела банка по месту обращения Клиента обеспечивает прием от Клиента соответствующего письменного Заявления. Указанное заявление в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема, передается в Службу финансового мониторинга для подготовки письменного уведомления о причинах принятия банком соответствующих решений об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), решения о расторжении договора банковского счета (вклада).

4.2. В состав письменного уведомления о причинах отказа в обязательном порядке включается информация о:

- праве Клиента представить в любое подразделение Банка документы и сведения, которые не были представлены ранее, и/или разъясняющие содержание и экономический смысл проводимых операций либо деятельности Клиента в целом, или подтверждающие отсутствие оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

- способе предоставления документов или информации в подразделение в зависимости от вида отказа (на бумажном носителе или с использованием системы ДБО (при ее наличии)). Представляемые документы и информация должны быть удостоверены надлежащим образом.

4.3. Информация о причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предоставляется Клиенту в объеме, достаточном для обеспечения такому Клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов.

4.4. Ответственный сотрудник в срок **не позднее пятого рабочего дня** со дня приема у Клиента заявления, направляет Уведомление о причинах отказа почтовым отправлением, либо в виде сканированной копии по электронным каналам связи по адресу, указанному Клиентом или его Представителем в заявлении, либо с использованием системы ДБО (при наличии).

***5. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, расторжение договора банковского счета (вклада) с Клиентом по инициативе Банка, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.***