«Утверждаю»

Председатель Правления

АО комбанк «Арзамас»

_____ Князев А.Ю.

«28» декабря 2022 г.

ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ АО КОМБАНК «АРЗАМАС» С КЛИЕНТАМИ по уведомлению о принятии решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от совершения операции, предусмотренных п. 5.2. и п. 11 ст. ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. АО комбанк «Арзамас» (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 Банка)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 кредитной организацией 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 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ " О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем,и финансированию терроризма".

- 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 до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по указанным основаниям, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

2. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 1 настоящих Правил, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 1 настоящих Правил, решения об отказе в совершении операции, предусмотренного абзацем четвертым пункта 1 настоящих Правил, Банк представляет клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, или которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения на ранее указанный Клиентом Банку адрес электронной почты, или по системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2», или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

3.В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия Банком решения об отказе от совершения операции 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. Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от совершения операции, в Банк необходимо предоставить заявление с просьбой пересмотреть решение об отказе от проведения операции и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по мнению Клиента об отсутствии указанных оснований. Необходимые документы и сведения можно передать по системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2», почтовым отправлением или непосредственно в Банк.

4.В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия Банком решения об заключения договора банковского счета (вклада) Клиент с учетом полученной от Банка информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета(вклада). Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в Банк необходимо предоставить заявление с просьбой пересмотреть решение об отказе от заключения договора банковского счета(вклада) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по мнению Клиента об отсутствии указанных оснований. Необходимые документы и сведения можно передать по системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2», почтовым отправлением или непосредственно в Банк.

5. Банк рассматривает представленные клиентом документы и (или) сведения, 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.

Начальник Отдела финансового мониторинга

и валютного контроля **Сидорова Л.И.**

Согласовано:

Главный бухгалтер **Козырь М.Г.**

Заместитель руководителя

службы внутреннего контроля **Кавалерова М.В.**

Начальник службы безопасности **Антонов В.В.**

Заместитель Председателя Правления **Леднев В.Г.**