

«Утверждаю»

Председатель правления

АО комбанк «Арзамас»

\_\_\_\_\_ Князев А.Ю.

«31» января 2021 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 проведения 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) 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](#) ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». .

Отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по указанным основаниям не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка 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, Банк представляет 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 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. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного [пунктом 3](#) настоящих Правил, Банк представляет Клиенту, 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 решения об отказе от проведения операции.

5. Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, уставом Банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

*В соответствии с п. 12 ст. 76 Налогового кодекса РФ, при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в [пункте 11](#) ст. 76, Банк не вправе открывать этой организации и этим лицам счета, вклады, депозиты.*

*В соответствии со [ст. 213.25](#) Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" с даты признания банкротом должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства.*

*В соответствии с п. 5 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитным организациям запрещается:*

*открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, 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 открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);*

*открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента,*

*заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента.*

*заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.*

*В соответствии с п.27 ст. 77 Федерального закона от 03.08.2018 N 289-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" при наличии решения о приостановлении операций по счетам плательщика таможенных пошлин в банке и переводов его электронных денежных средств банки не вправе открывать такому лицу счета, вклады, депозиты.*

*В соответствии с п. 1 ст. 4 Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у кредитной организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса кредитной организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.*

**Начальник учетно – операционного отдела**

**Макарычева Л.А.**

**Согласовано:**

**Главный бухгалтер**

**Козырь М.Г.**

**Заместитель руководителя**

**службы внутреннего контроля**

**Кавалерова М.В.**

**Начальник службы безопасности**

**Антонов В.В.**

**Начальник Отдела финансового мониторинга**

**и валютного контроля**

**Сидорова Л.И.**

**Заместитель Председателя Правления**

**Леднев В.Г.**