

ПРАВИЛА ИНФОРМИРОВАНИЯ¹

о принятом решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции²

Настоящие правила устанавливают порядок информирования ООО МИБ «ДАЛЕНА» (далее – «Банк») о принятом решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Закон»).

1. Банк предоставляет Клиенту, уведомление с информацией о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада), или об отказе от проведения операции.
2. Уведомление о принятом Банком решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Закона вручается лично под роспись руководителю юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, или направляется заказным почтовым отправлением с описью вложения и с уведомлением о вручении по адресу места нахождения.
3. Уведомление о принятом Банком решении об отказе от проведения операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона вручается Клиенту/Представителю Клиента лично с отметкой о получении или направляется Клиенту заказным почтовым отправлением с описью вложения и с уведомлением о вручении по адресу места нахождения Клиента. При наличии у Клиента подключенной услуги дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank2», уведомление о принятом решении может быть направлено Банком через систему «iBank2».
4. Уведомление о принятом Банком решении о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Закона направляется клиенту почтовым отправлением с описью вложения и с уведомлением о вручении по адресу места нахождения Клиента.
5. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), Клиент с учетом полученного от Банка уведомления с информацией 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).
6. 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 и в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их предоставления сообщает Клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения

¹ Данные Правила Банка являются публичными.

² На основании п.5.2. статьи 7 Закона 115-ФЗ отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем пункта 5.2 статьи 7 Закона 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом.

7. В случае получения сообщения от Банка о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в проведении операции или об отказе от заключения договора банковского счета, Клиент вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации (Банке России), оформленным по установленной Банком России форме.