



# КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

362025, РСО - Алания, г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24

т/ф: (8672) 54-04-17, 54-04-18, 53-10-09

e-mail: bank@akbkeb.ru, web-адрес: www.akbkeb.ru

### ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА

#### **АО «Классик Эконом Банк» по принятию решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), расторжение договора банковского счета (вклада), отказа от проведения операции<sup>1</sup>**

1. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) АО «Классик Эконом Банк» (далее – 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.

2. На основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк вправе:

- отказать 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, если у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3. 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.

Уведомление с информацией о дате и причинах принятого решения об отказе от проведения операции вручается Клиенту/Представителю Клиента лично с отметкой о получении.

При наличии у Клиента действующего Соглашения на обслуживание с использованием Сервиса Банк-Клиент «iBank 2» (система Банк-Клиент), уведомление о принятом решении об отказе от проведения операции может быть направлено Банком через систему Банк-Клиент.

<sup>1</sup> Отказы от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным выше, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

При неявке Клиента/Представителя Клиента за получением уведомления, а также при отсутствии действующего Соглашения на использование Сервиса Банк-Клиент, уведомление направляется Клиенту заказным почтовым отправлением по адресу, заявленному в Анкете.

4. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 11 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, 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).

Уведомление с информацией о дате и причинах принятого решения об отказе от проведения операции вручается Клиенту/Представителю Клиента лично с отметкой о получении.

При наличии у Клиента действующего Соглашения на обслуживание с использованием Сервиса Банк-Клиент «iBank 2» (система Банк-Клиент), уведомление о принятом решении об отказе от проведения операции может быть направлено Банком через систему Банк-Клиент.

При неявке Клиента/Представителя Клиента за получением уведомления, а также при отсутствии действующего Соглашения на использование Сервиса Банк-Клиент, уведомление направляется Клиенту заказным почтовым отправлением по адресу, заявленному в Анкете.

5. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, отказа 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).

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

7. В случае получения от Банка сообщения 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.