

## ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА

### Коммерческого банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

по принятию решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица), расторжении договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

1. На основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) ООО «КБ ГТ банк» (далее – банк) вправе:

- отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица) в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации 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 статьи 7 Федерального 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 Федерального закона №115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО КБ «ГТ банк» за совершение соответствующих действий.

В случае принятия банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента – физического лица), или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), 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).

2. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ 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.

Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности банка, за нарушение условий соответствующих договоров.

3. В случае принятия ООО КБ «ГТ банк» решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, ООО КБ «ГТ 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** договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада).

В случае принятия ООО КБ «ГТ банк», решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, ООО КБ «ГТ банк» обязан представить клиенту, которому отказано в проведении операции, **информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения** и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4. В целях исполнения пункта 13.1-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) осуществляет уведомление клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции следующим образом:

- лично (в этом случае на втором экземпляре проставляется дата вручения уведомления, ФИО лица, получившего Уведомление от имени клиента) либо

- в электронном виде по сертифицированным каналам связи (система Банк-Клиент) (при наличии технической возможности) либо

- Почтой России (при неявке клиента/представителя клиента за получением уведомления, а также при отсутствии действующего договора на использование системы обмена электронными документами):

- юридическому лицу - по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, если иной адрес не указан в действующем/расторгаемом договоре. Уведомление считается полученным юридическим лицом, даже если юридическое лицо не находится по указанному адресу;

- физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой - по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания;

- иностранной структуре без образования юридического лица - по месту ведения ее основной деятельности.

Уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, не зависящим от Банка, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.