

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального  
директора  
НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)  
№ 614 от 14 июня 2023 г.

**ПРАВИЛА**

**ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ ОБ ОТКАЗЕ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО  
СЧЕТА (ВКЛАДА), О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА), ОБ ОТКАЗЕ В  
СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ**

**Небанковской кредитной организации – центрального контрагента  
«СПБ Клиринг» (акционерное общество)**

Москва, 2023 г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1 Настоящие Правила информирования клиентов об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции (далее по тексту – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон), а также Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «СПБ Клиринг» (акционерное общество).

1.2. Решение по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), а также о расторжении договора банковского счета (вклада) принимает Генеральный директор НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) (далее по тексту – Клиринговый центр) или специально уполномоченное им лицо на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона.

1.3. Решение об отказе в совершении операции принимает Генеральный директор Клирингового центра или специально уполномоченное им лицо на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона.

## **2. ПОРЯДОК И СРОКИ ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОТКАЗЕ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) И ПРИЧИНАХ ПРИНЯТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО РЕШЕНИЯ**

2.1. В случае принятия Генеральным директором Клирингового центра или специально уполномоченным им лицом решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с потенциальным Клиентом, ответственным сотрудником Клирингового центра в день принятия такого решения оформляется «Уведомление об отказе от заключения договора банковского счёта (вклада)» согласно Приложению 1 настоящих Правил.

«Уведомление об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)» в соответствии с Приложением 1 настоящих Правил, содержит причины принятия указанного решения.

2.2 «Уведомление об отказе от заключения договора банковского счёта (вклада)» в тот же день передается в подразделение Клирингового центра, на которое возложено ведение банковских счетов клиентов (при определении такого подразделения в организационной структуре Клирингового центра и при оказании данных услуг) для дальнейшей передачи Клиенту или представителю Клиента.

2.3. Информация об отказе от заключения договора банковского счета доводится до потенциального Клиента путем информирования представителя потенциального Клиента по телефону, указанному им при предоставлении идентификационных сведений в Клиринговый центр, с одновременным направлением в адрес Клиента соответствующих Уведомлений почтовым отправлением или (в случае указания потенциальным Клиентом на наличие адреса электронной почты) путем направления электронных копий соответствующих Уведомлений на адрес электронной почты Клиента. Также указанные Уведомления могут передаваться представителю потенциального Клиента лично, при этом на копиях таких Уведомлений делается отметка представителя потенциального Клиента об их получении.

2.4. Срок направления указанных Уведомлений должен быть не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

## **3. ПОРЯДОК И СРОКИ ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ И ПРИЧИНЕ ПРИНЯТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО РЕШЕНИЯ**

3.1. В случае принятия Генеральным директором Клирингового центра или специально уполномоченным им лицом решения об отказе в совершении операции, ответственным сотрудником Клирингового центра в день принятия такого решения оформляется «Уведомление об отказе в совершении операции» согласно Приложению 2 настоящих Правил.

«Уведомление об отказе в совершении операции» содержит причины принятия указанного решения.

3.2. «Уведомление об отказе от проведения операции» в тот же день передается в подразделение Клирингового центра, на которое возложено ведение банковских счетов клиентов Клирингового центра для дальнейшей передачи Клиенту или представителю Клиента.

3.3. Если Клиент состоит на дистанционном банковском обслуживании, то указанные Уведомления передаются Клиенту в электронном виде в соответствии с порядком информационного взаимодействия, указанным в условиях обслуживания Клиента. В том случае, если Клиент не находится на дистанционном банковском обслуживании, то информация об отказе в совершении операции Клиента доводится до Клиента путем информирования представителя Клиента по телефону, указанному им при предоставлении идентификационных сведений в Клиринговый центр, с одновременным направлением в адрес Клиента соответствующих Уведомлений почтовым отправлением или (в случае указания Клиента на наличие адреса

электронной почты) путем направления электронных копий соответствующих Уведомлений на адрес электронной почты Клиента. Также Уведомления могут передаваться представителю Клиента лично, при этом на копиях таких Уведомлений делается отметка представителя Клиента об их получении.

3.4. Срок направления указанных Уведомлений должен быть не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента.

#### **4. ПОРЯДОК И СРОКИ ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) И ПРИЧИНАХ ПРИНЯТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО РЕШЕНИЯ**

4.1. В случае принятия Генеральным директором Клирингового центра или специально уполномоченным им лицом решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с Клиентом, ответственным сотрудником КЦ в день принятия такого решения оформляется «Уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада)» согласно Приложению 3 настоящих Правил.

«Уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада)» содержит причины принятия указанного решения.

4.2. «Уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада)», в тот же день передается в подразделение Клирингового центра, на которое возложено ведение банковских счетов клиентов Клирингового центра для дальнейшей передачи Клиенту или представителю Клиента.

4.3. Если Клиент состоит на дистанционном банковском обслуживании, то указанные Уведомления передаются Клиенту в электронном виде в соответствии с порядком информационного взаимодействия, указанным в условиях обслуживания Клиента. В том случае, если Клиент не находится на дистанционном банковском обслуживании, то информация о расторжении договора банковского счета (вклада) доводится до Клиента путем информирования представителя Клиента по телефону, указанному им при предоставлении идентификационных сведений в Клиринговый центр, с одновременным направлением в адрес Клиента соответствующих Уведомлений почтовым отправлением или (в случае указания Клиента на наличие адреса электронной почты) путем направления электронных копий соответствующих Уведомлений на адрес электронной почты Клиента. Также Уведомления могут передаваться представителю Клиента лично, при этом на копиях таких Уведомлений делается отметка представителя Клиента об их получении.

4.4. Срок направления указанных Уведомлений должен быть не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента.



Исх. № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ Кому:

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ Куда:

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
об отказе в совершении операции**

В соответствии с пунктом 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) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено Федеральным законом, 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 организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Настоящим НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) сообщает о принятом «Дата» решении об отказе от проведения операции по счету № \_\_\_\_\_ по распоряжению о переводе денежных средств от «Дата» № \_\_\_\_\_.

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-  
-  
-

Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия кредитной организацией решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиент с учетом полученной от указанной организации информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию 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 НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) было принято решение об отказе от проведения операции, в «наименование кредитной организации» необходимо предоставить заявление с просьбой пересмотреть решение «наименование кредитной организации» об отказе от проведения операции и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по мнению «клиента», об отсутствии указанных оснований, а также:

-  
-  
-

Необходимые документы и сведения можно передать через интернет-банк (при наличии) в виде вложенного файла со сканированной копией соответствующих документов, почтовым отправлением или через структурное подразделение НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)<sup>2</sup>.

Приложение:

«Подпись уполномоченного лица»

Уведомление получил:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись клиента (представителя)      Ф.И.О. клиента (представителя)

Уведомление направлено клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись      Ф.И.О. работника НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)  
направившего уведомление

<sup>2</sup> Или иным способом, предусмотренным НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО).

**УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ  
ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ  
115-ФЗ**

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) информирует о принятом в отношении  
\_\_\_\_\_ решения о расторжении договора банковского счета (вклада) в  
(наименование Клиента)  
соответствии с Федеральным законом

№ \_\_\_\_\_  
(номер счета)

№ лицевого (-ых) счета(-ов)		
Дата принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом		
Дата перевода остатка денежных средств на специальный счет в Банке России		
Остаток денежных средств в иностранной валюте по состоянию на _____	Курс пересчета в валюту РФ _____	Остаток денежных средств в рублях РФ по состоянию на _____
Сумма остатка денежных средств переведенных для перечисления на специальный счет Банка России _____ рублей		

Причиной для принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) послужило: \_\_\_\_\_

Договор банковского счета (вклада) будет считаться расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Вам настоящего уведомления.

Со дня направления НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) настоящего уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) до дня, когда договор будет считаться расторгнутым, НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) не вправе осуществлять операции по Вашему банковскому счету (вкладу), за исключением операций по взиманию платы за услуги Клирингового центра, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

Остаток денежных средств с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней со дня направления настоящего Уведомления может быть выдан Вам, либо перечислен по Вашему указанию на другой счет не позднее семи дней после получения НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) соответствующего письменного заявления.

В случае неявки за получением остатка денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления либо неполучения НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) в течение указанного срока указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

После перевода остатка денежных средств на специальный счет Ваш банковский счет (вклад) будет закрыт в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

По требованию клиента НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) осуществляет в порядке, установленном Указанием Банка России от 06.12.2019 № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России», возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Клиринговым центром на специальный счет в Банке России.

Возврат остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней со дня направления настоящего Уведомления осуществляется НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) на основании требования о возврате остатка денежных средств (составляется клиентом в письменном виде в произвольной форме), содержащего сумму денежных средств, подлежащих возврату и банковский счет для перечисления остатка денежных средств.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.  
(дата направления уведомления)

\_\_\_\_\_  
(ФИО и подпись Ответственного сотрудника)

Генеральный директор  
НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)