

УТВЕРЖДЕНО
Приказом и.о. Генерального директора
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)
№ 799 от 10 сентября 2021 г.

ПРАВИЛА
информирования клиентов об отказе от заключения договора банковского счета (вклада),
о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции
Небанковской кредитной организации – центрального контрагента
«Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество)

Москва
2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1. Настоящие Правила информирования клиентов об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения 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 – центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество).

2. Решение по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), а также о расторжении договора банковского счета (вклада) принимает Генеральный директор НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) (далее по тексту – «КЦ») на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона.

3. Решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции принимает Генеральный директор КЦ 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.

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

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

2. «Уведомление об отказе в заключении договора банковского счёта (вклада)» в тот же день передается в Операционное банковское управление КЦ для дальнейшей передачи Клиенту или представителю Клиента.

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 КЦ, 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.

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 ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ И ПРИЧИНЕ ПРИНЯТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО РЕШЕНИЯ.

1. В случае принятия Генеральным директором КЦ или уполномоченным им лицом решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, уполномоченным сотрудником КЦ в день принятия такого решения оформляется «Уведомление об отказе от проведения операции» согласно Приложению 2 настоящих Правил.

«Уведомление об отказе от проведения операции» содержит причины принятия указанного решения.

2. «Уведомление об отказе от проведения операции» в тот же день передается в Операционное банковское управление КЦ для дальнейшей передачи Клиенту или представителю Клиента.

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 выполнении распоряжения Клиента доводится до Клиента путем информирования представителя Клиента по телефону, указанному им при предоставлении идентификационных сведений в КЦ, 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. 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.

1. В случае принятия Генеральным директором КЦ или уполномоченным им лицом решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с Клиентом, уполномоченным 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.

2. «Уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада)», в тот же день передается в Операционное банковское управление КЦ для дальнейшей передачи Клиенту или представителю Клиента.

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

к Правилам информирования клиентов об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе в проведения операции

Исх. № _____ от _____ Кому:

На № _____ от _____ Куда:

УВЕДОМЛЕНИЕ

об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)

В соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 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) кредитные организации 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.

Настоящим НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) сообщает о принятом «Дата» решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

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 заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 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 заключения договора банковского счета (вклада).

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) необходимо предоставить заявление с просьбой пересмотреть решение НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и направить документы и (или) сведения,

свидетельствующие, по мнению «потенциального 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 «Клиринговый центр МФБ» (АО)¹.

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 «Клиринговый центр МФБ»
(АО) направившего уведомление

¹ Или иным способом, предусмотренным НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО).

к Правилам информирования клиентов об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции

Исх. № _____ от _____ Кому:

На № _____ от _____ Куда:

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от проведения 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, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если 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 «Клиринговый центр МФБ» (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 «Клиринговый центр МФБ» (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 «Клиринговый центр МФБ» (АО)².

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 «Клиринговый центр МФБ»
(АО)
направившего уведомление

² Или иным способом, предусмотренным НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО).

к Правилам информирования клиентов об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции

**УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ
ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА)**

НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) информирует о принятом в отношении _____ решения о расторжении договора банковского счета

(вклада)

(наименование Клиента)

№ _____.

(номер счета)

№ лицевого (-ых) счета(-ов)		
Дата принятия решения о расторжении договора		
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 «Клиринговый центр МФБ» (АО) настоящего уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) до дня, когда договор будет считаться расторгнутым, НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) не вправе осуществлять операции по Вашему банковскому счету (вкладу), за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, по выдаче остатка средств со счета (вклада) или перечислению их на другой счет.

Остаток денежных средств может быть выдан Вам, либо перечислен по Вашему указанию на другой счет не позднее семи дней после получения НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (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 «Клиринговый центр МФБ» (АО) в течение указанного срока указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (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.

Возврат остатка денежных средств, перечисленных на специальный банковский счет, может быть осуществлен в порядке и сроки, регламентированные внутриванковскими документами.

« ____ » _____ 20 ____ г.

(дата направления уведомления)

_____ (ФИО и подпись Ответственного сотрудника)

Генеральный директор
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)