

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Генерального директора**  
**НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)**  
**№ 77 от 29 января 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 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 выполнении распоряжения о совершении операции /от заключения договора банковского счёта (вклада)» согласно Приложению 1 настоящих Правил.

Одновременно уполномоченный сотрудник КЦ оформляет «Уведомление» в соответствии с Приложением 3 настоящих Правил, содержащее причины принятия указанного решения.

2. «Уведомление об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции /от заключения договора банковского счёта (вклада)», а также «Уведомление» 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 ПРИЧИНАХ ПРИНЯТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО РЕШЕНИЯ.**

1. В случае принятия Генеральным директором КЦ решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, уполномоченным сотрудником КЦ в день принятия такого решения оформляется «Уведомление об отказе в выполнении распоряжения о

совершении операции /от заключения договора банковского счёта (вклада)» согласно Приложению 1 настоящих Правил.

Одновременно уполномоченный сотрудник КЦ оформляет «Уведомление» в соответствии с Приложением 3 настоящих Правил, содержащее причины принятия указанного решения.

2. «Уведомление об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции /от заключения договора банковского счёта (вклада)», а также «Уведомление» 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 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 2 настоящих Правил.

Одновременно уполномоченный сотрудник КЦ оформляет «Уведомление» в соответствии с Приложением 3 настоящих Правил, содержащее причины принятия указанного решения.

2. «Уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада)», а также «Уведомление» 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 проведении операции

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

**об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции /от заключения договора банковского счёта (вклада)**

Уважаемый клиент!

\_\_\_\_\_  
наименование клиента

Ваше распоряжение о совершении операции в сумме

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. признано неправомерным.

Ваше намерение относительно заключения договора банковского счёта (вклада) вызывает подозрения в неправомерности.

В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» Вам:

- отказано в проведении операции: \_\_\_\_\_  
(указываются реквизиты операции)
- отказано в заключении договора банковского счёта (вклада).

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Один экземпляр Уведомления получил

\_\_\_\_\_  
(подпись и ФИО Клиента/представителя Клиента)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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	

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 внутрибанковскими документами.

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

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

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

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

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

Уважаемый \_\_\_\_\_!

Сообщаем Вам о причинах принятия НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) решения в соответствии с пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

- об отказе в выполнении Вашего распоряжения о совершении операции
- об отказе от заключения с Вами договора банковского счёта (вклада)
- о расторжении с Вами договора банковского счета (вклада).

**Основанием для отказа в выполнении Вашего распоряжения о совершении операции** послужили следующие причины:

- по операции(ям) не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона 115-ФЗ и внутренних положений НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО), а именно: \_\_\_\_\_;
- в результате реализации внутренних положений НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) работника НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученным преступным путем или финансирования терроризма, которые основаны на следующих факторах: \_\_\_\_\_;
- иные основания: \_\_\_\_\_.

**Основанием для отказа от заключения договора банковского счета (вклада)** послужили следующие причины:

- наличие у работников НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) подозрений о том, что целью заключения Вами договора является совершение операций в целях отмывания денег и финансирования терроризма, которые основаны на следующих факторах: \_\_\_\_\_;
- иные основания: \_\_\_\_\_.

**Основанием для расторжения договора банковского счета (вклада)** послужили следующие причины:

- принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Вашего распоряжения о совершении операции.

Также информируем Вас о наличии права представить в любое структурное подразделение НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Указанные документы и (или) сведения могут быть представлены Вами как лично в рабочее время НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО), так и дистанционно: по почте (127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2,3), по системе «Клиент-Банк» (при наличии), по адресу электронной почты (mse@mse.ru).

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

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)