

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**Приказом № 05/2021-5 от «29» апреля 2021 года**

**Публичные правила  
по принятию решения об отказе от заключения договора  
банковского счета (вклада) с клиентом, расторжении договора  
банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения  
клиента о совершении операции  
в Акционерном обществе «Натиксис Банк»**

**г. Москва, 2021 год**

Настоящие Публичные правила по принятию решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, расторжении договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).

В Правилах устанавливается и регламентируется следующее:

1. «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) вправе:
  - 1.1. отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 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;
  - 1.2. 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 пунктах 1.1. и 1.2. настоящих Правил, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, 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 Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у сотрудников 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. 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.

3. Уведомление с информацией о дате и причинах принятого решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, решения о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе от проведения операции вручается уполномоченному представителю клиента лично с отметкой о получении. Уведомление о принятом решении может быть направлено Банком с помощью системы электронного документооборота «Банк-Клиент» (при наличии у клиента соответствующего соглашения с Банком). При неявке уполномоченного представителя клиента за получением уведомления, а также при отсутствии действующего соглашения об использовании системы электронного документооборота «Банк-Клиент», уведомление направляется заказным почтовым отправлением по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, если иной адрес не указан в действующем/расторгаемом договоре. Уведомление считается полученным, даже если клиент не находится по указанному адресу.

4. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, решения об отказе 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). 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 (вклада) и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления 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.

5. 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 (вклада) и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщает клиенту способом, указанным в п. 3 настоящих Правил, 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.

6. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и /или приказом Председателем Правления Банка.