**Список терминов, сокращений и определений:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Термин/ Сокращение** | **Определение** |
| **Комиссия** | межведомственная комиссия, созданная при Банке России |
| **мотивированное обоснование** | мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и/или сведений, представленных клиентом |
| **ПВК** | действующие в Банке Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| **Уполномоченный сотрудник по реабилитации** | сотрудник Подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченный:  - рассматривать представленные клиентом документы и/или сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);  - подготавливать сообщение клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;  - исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований. |

**Порядок исполнения с учетом срока, установленного Комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований**

1. При получении запроса о представлении мотивированных обоснований (далее – запрос), размещенного Банком России в личном кабинете Банка на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (или полученного на бумажном носителе - в случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя), Уполномоченный сотрудник по реабилитации рассматривает запрос и в рамках установленного в нем срока[[1]](#footnote-1) формирует ответ по форме Приложения к настоящей Программе, в обязательном порядке содержащий следующее:

* + мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);
  + мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и/или сведений, представленных заявителем;
  + дату принятия решения об отказе от проведения операции или дату принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);
  + уникальный идентификатор записи (номер записи) в электронном сообщении о соответствующем отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сформированном и направленном в Уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У;
  + дату представления заявителем в Банк документов и/или сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);
  + причины и основание для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);
  + дату уведомления заявителя о принятом решении и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

2. В мотивированном обосновании принятого решения об отказе Уполномоченный сотрудник по реабилитации указывает основания, в связи с которыми такое решение было принято, фиксируя их в части 2 Приложения к настоящей Программе, а в мотивированном обосновании о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе, исходя из документов и/или сведений, представленных клиентом, он указывает все причины невозможности устранения соответствующих оснований, отмечая их в части 3 Приложения к настоящей Программе.

3. Уполномоченный сотрудник по реабилитации в установленный в запросе срок размещает подготовленный ответ в личном кабинете Банка на официальном сайте Банка России и в личном кабинете Банка на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (или направляет его на бумажном носителе - в случае невозможности[[2]](#footnote-2) использования личного кабинета по причине технического сбоя в течение рабочего дня, в который Банк должен разместить ответ на запрос).

**Порядок исполнения решения Комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение   
об отказе**

1. При получении сообщения о решении Комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада), либо сообщения о решении Комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Банком, исходя из документов и/или сведений, представленных заявителем (далее - сообщение о решении), размещенного в личном кабинете Банка на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (или полученного на бумажном носителе - в случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя) Уполномоченный сотрудник по реабилитации проверяет и убеждается в том, что:

1.1. сообщение о решении Комиссии подписано председателем Комиссии либо лицом, председательствующим на заседании Комиссии, или по их поручению - представителем Банка России;

1.2. в сообщении о решении Комиссии указаны дата принятия решения[[3]](#footnote-3) и принятое решение.

2. Решение Комиссии является обязательным для Банка.

3. По факту получения решения Комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада):

3.1. Банк представляет в уполномоченный орган сведения в соответствии с требованиями пункта\_\_\_\_[[4]](#footnote-4) настоящей Программы,

3.2. Уполномоченный сотрудник по реабилитации доводит информацию о решении Комиссии до лиц, уполномоченных на выполнение распоряжений о совершении операций или заключение от имени Банка договора банковского счета (вклада) соответственно, в порядке, определенным пунктом \_\_\_\_[[5]](#footnote-5) настоящей Программы.

3.3. в случае обращения заявителя Банк не вправе отказать заявителю в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада) соответственно при отсутствии новых (отличных от рассмотренных Комиссией) обстоятельств, указывающих на наличие подозрений, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**Приложение**

к Программе организации в Банке работы   
с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии.

**ФОРМА ОТВЕТА   
на запрос Комиссии о представлении мотивированных обоснований**

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Банк) свидетельствует Вам свое почтение и в ответ на запрос о представлении мотивированных обоснований направляет следующие сведения.

1. **Информация о клиенте** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_:

*(наименование и ИНН (при наличии) ЮЛ/ИП/ИСБОЮЛ**[[6]](#footnote-6); ФИО, дата рождения ФЛ6)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата принятия решения об отказе | | *DD/MM/YYYY* |
|  | от заключения договора банковского счета (вклада) |
|  | от проведения операции |
| Уникальный идентификатор записи (номер записи) в электронном сообщении о соответствующем отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сформированном и направленном в уполномоченный орган | |  |
| Причины и основание для принятия соответствующего решения (не менее, чем в объеме ссылки на соответствующий пункт Федерального закона № 115-ФЗ) | | *совпадает с информацией о причинах принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), ранее предоставленной Банком клиенту в случае его (ее) обращения в Банк* |
| Дата уведомления заявителя о принятом решении и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии) | | *DD/MM/YYYY* |
| Дата представления заявителем в Банк документов и/или сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) | | *DD/MM/YYYY* |

**2. МОТИВИРОВАННОЕ ОБОСНОВАНИЕ принятого решения об отказе   
от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)**

Данное решение было принято Банком в связи с наличием следующих оснований *(указывается фактор или совокупность факторов в соответствии с ПВК Банка, которые повлияли на принятие решение об отказе):*

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | *например: Юридическое лицо имеет размер уставного капитала равный или незначительно превышающий минимальный размер уставного капитала, установленный законом* |
| **2** | *например: Отсутствие по адресу юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, органа или представителя юридического лица* |
| n | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**3. МОТИВИРОВАННОЕ ОБОСНОВАНИЕ о невозможности устранения оснований,  
в соответствии с которыми было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.**

По результатам рассмотрения документов и (или) сведений, представленных клиентом, выявлены следующие причины невозможности устранения соответствующих оснований,   
в соответствии с которыми было принято решение об отказе *(отмечаются все выявленные Банком причины, а неотмеченные причины удаляются):*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | запрошенные Банком документы и/или сведения клиентом не предоставлены либо предоставлены не в полном объеме | *указывается, что именно не предоставил клиент* |
|  | не устранены следующие основания, указанные в части 2 настоящего ответа: | *через запятую указываются порядковые номера оснований из числа указанных в части 2, которые не устранены по состоянию на дату формирования настоящего ответа, например:* №1, №2 *и т.д.* |
|  | предоставленные клиентом документы и/или сведения не соответствуют масштабам его деятельности (размеру занимаемых им производственных площадей, штатной численности и т.д.) | *указываются расхождения между информацией Банка и предоставленными клиентом сведениями/документами* |
|  | имеются основания полагать, что представленные клиентом документы являются недостоверными или недействительными | *указываются обстоятельства, свидетельствующие о том, что представленные клиентом документы  полностью или частично не соответствуют действительности, искажают ее, не являются актуальными и т.д.* |
|  | клиент зарегистрирован по адресу массовой регистрации, по которому кроме него зарегистрировано: | \_\_\_\_ организаций *указывается количество организаций, зарегистрированных по тому же адресу, что и клиент* |
|  | иные причины невозможности устранения выявленных оснований | *указываются все иные причины, приведшие к невозможности устранения выявленных оснований для отказа* |

***Вывод****: в связи c вышеизложенным* ***основания для пересмотра решения, принятого Банком ранее, отсутствуют****.*

*С уважением*,

**ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Должность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Дата составления ответа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(DD/MM/YYYY)*

1. Срок для направления ответа указывается в запросе. При этом устанавливаемый Комиссией срок исполнения Банком требования о представлении обозначенных мотивированных обоснований не может быть менее трех рабочих дней. [↑](#footnote-ref-1)
2. В этом случае Банк должен разместить в своем личном кабинете, работа которого была восстановлена, ответ на запрос в день восстановления работы личного кабинета. [↑](#footnote-ref-2)
3. Сообщение о решении должно быть направлено заявителю и Банку в течение трех рабочих дней со дня принятия решения. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указывается пункт, в котором определен «Порядок информирования Уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в Уполномоченный орган, и одновременно об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), в случае если в связи с решением об отказе от проведения операции кредитной организацией указанный договор с клиентом был расторгнут в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о котором были представлены в Уполномоченный орган». [↑](#footnote-ref-4)
5. Указывается пункт Программы, в котором определен «Порядок доведения до лиц, уполномоченных на выполнение распоряжений о совершении операций или заключение от имени кредитной организации договора банковского счета (вклада) соответственно, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)» [↑](#footnote-ref-5)
6. Выбрать нужное [↑](#footnote-ref-6)