**Информация для клиентов Банка о применении Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

**Уважаемые Клиенты!**

**В целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области  противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и минимизации риска вовлечения Банка в схемы, связанные с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Банк реализует политику «Знай своего клиента».**

**Клиенты обязаны**предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения требований законодательства, включая информацию о своих бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях.

**При получении запроса Банка о предоставлении документов и сведений по совершаемой операции Клиенту следует соблюдать сроки предоставления документов и сведений, указанные в запросе. Запрашиваемые Банком документы должны быть представлены в оригиналах или в виде надлежащим образом заверенных копий, вместе с сопроводительным письмом, содержащем указание на номер и дату соответствующего запроса Банка.**

В случае непредставления по запросу Банка информации, и/или документов, и/или пояснений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ Банком, или представленных документов, информации, пояснений недостаточно Банку для устранения возникших у Банка подозрений о том, что операция (договор) совершается (заключается) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма**, Банк оставляет за собой право:**

* отказаться от заключения договора банковского счета (вклада);
* отказать в выполнении распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в том числе до момента предоставления документов, указанных в запросе Банка;
* расторгнуть договор банковского счета (вклада) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции;
* отказать в приеме и отправке электронных документов по системе электронного документооборота Банка;
* установить ограничения на использование платежных карт;
* применить специальные тарифы на совершение операций.

В целях поддержки политики Банка России по предотвращению теневого оборота наличных денежных средств, Банк применяет повышенные комиссии и лимиты при совершении отдельных видов операций.

В соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ **Банк:**

* **не открывает**и не ведет счета (вклады) на анонимных владельцев, т.е. без предоставления открывающим счет ( вклад) физическим или юридическим лицом, документов, необходимых для его идентификации, а также не открывает и не ведет счета ( вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
* **не открывает**счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
* **не  заключает**договор банковского счета (вклада) в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для их идентификации в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ.

**В случае получения Клиентом уведомления Банка о принятии решения об отказе в проведении операции или об отказе в заключении (о расторжении) договора банковского счета (вклада), для** устранения оснований по принятому Банком решению Клиент вправе:

* обратиться в Банк с письменным заявлением, к которому необходимо приложить оригиналы или копии документов, на которые ссылается Клиент в заявлении;
* направить заявление вместе с прилагаемыми к нему оригиналами или копиями документов почтовым отправлением через Почту России.

Если в результате принятия Банком в течение года двух и более решений об отказе в проведении операции с Клиентом был расторгнут договор банковского счета (вклада), то Клиентом подается заявление об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее были приняты решения об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций.

В процессе рассмотрения заявлений Клиента Банк вправе потребовать представления дополнительных документов. Срок рассмотрения заявления – 10 (десять) рабочих дней с момента получения Банком заявления и всех необходимых для его рассмотрения документов (их копий). При рассмотрении заявления связь с Клиентом осуществляется Банком способом, который указан в заявлении Клиента.