

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АО КБ «ВАКОБАНК»

Л. В. Ревкова
« 30» апреля 2021 г.
Протокол Правления
№24 от 30.04. 2021г.

ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА

АО КБ «ВАКОБАНК»

О порядке информирования Клиентов о принятом решении об отказе от заключения договора банковского счета, выполнении распоряжения о совершении операции, о расторжении договора банковского счета (вклада), причинах и дате отказов или расторжения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .

г. Великие Луки

2021 год

1. Порядок информирования Клиента о принятом решении об отказе от заключения договора банковского счета, дате и причине отказа.

При принятии решения об отказе Клиенту в заключении договора банковского счета (вклада), сотрудник Подразделения по ПОД/ФТ и ФРОМУ, подготавливает Уведомление Клиенту, в котором сообщает об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), с указанием причины отказа, а также информирует Клиента о наличии у него права, предоставить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада).

Уведомление в день его составления передается на подпись Председателю Правления (лицом его замещающим).

Уведомление готовится в 2-х экземплярах, после подписания Уведомления, в срок не позднее пяти рабочих дней информация, изложенная в Уведомлении, должна быть доведена до Клиента.

Способы передачи Уведомления, возможен одним из следующих способов: лично Клиенту, через Представителя Клиента, по электронной почте, по системе Банк-Клиент, почтовой связью.

2. Порядок информирования Клиента о принятом решении об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, дате и причине отказа.

При принятии решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, сотрудник Подразделения по ПОД/ФТ и ФРОМУ, подготавливает Уведомление Клиенту, в котором сообщает об отказе от выполнения распоряжения о совершении операции, с указанием причины отказа, а также информирует Клиента о наличии у него права, предоставить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от выполнения распоряжения о совершении операции.

Уведомление в день его составления передается на подпись Председателю Правления (лицом его замещающим).

Уведомление готовится в 2-х экземплярах, после подписания Уведомления, в срок не позднее пяти рабочих дней информация, изложенная в Уведомлении, должна быть доведена до клиента.

Способы передачи Уведомления, возможен одним из следующих способов: лично Клиенту, через Представителя Клиента, по электронной почте, по системе Банк-Клиент, почтовой связью.

3. Порядок информирования Клиента о принятом решении о расторжении договора банковского счета (вклада), дате и причине расторжения.

В случае принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) сотрудник Подразделения по ПОД/ФТ и ФРОМУ составляет Уведомление о принятом решении о расторжении договора банковского счета (вклада) с указанием причины и даты принятия соответствующего решения.

Уведомление в день его составления передается на подпись Председателю Правления (лицом его замещающим).

Уведомление готовится в 2-х экземплярах, после подписания Уведомления, в срок не позднее пяти рабочих дней информация, изложенная в Уведомлении, должна быть доведена до клиента.

Способы передачи Уведомления, возможен одним из следующих способов: лично Клиенту, через Представителя Клиента, по электронной почте, по системе Банк-Клиент, почтовой связью.

4. Настоящие Публичные правила подлежат размещению на сайте Банка, а также на стендах Банка.

5. Настоящие Публичные правила вступают в силу 30.04.2021г.