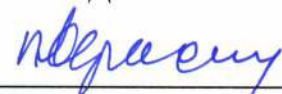


**УТВЕРЖДАЮ:**

**Председатель  
правления  
ПАО «Донкомбанк»**



**В.А. Герасименко**

**«29» января 2021г.**

**Публичные правила действующего в ПАО «Донкомбанк» порядка предоставления клиенту информации о дате и причинах принятия решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), решения о расторжении договора банковского счета (вклада), решения об отказе в проведении операции.**

**(вступают в действие с 30.01.2021 г.)**

Согласно со ст. 7, Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ПАО «Донкомбанк» (далее – Банк) вправе:

отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица) в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка 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;

отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

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 в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком соответствующего решения Клиенту (его представителю) направляется: при принятии решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) - Уведомление о принятии Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), при принятии решения об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции - Уведомление об отказе от выполнения распоряжения Клиента об осуществлении операции, при расторжении договора банковского счета (вклада) - Уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада).

Указанные Уведомления, содержащие информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о получении или передаются Клиенту (его представителю) под роспись на втором экземпляре при посещении структурного подразделения Банка до направления почтой, либо Уведомление об отказе от выполнения распоряжения Клиента об осуществлении операции, Уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада) - могут направляться по системам «Клиент-Банк», «Интернет-Банк».

Банк направляет Уведомления, указанные в настоящих Правилах, в порядке определенном настоящими Правилами, начиная с 30.01.2021г.