

УТВЕРЖДЕНО  
Председателем Правления  
ООО "Голдман Сакс Банк"  
Талкингоном Тимоти Джоном  
1 апреля 2021 г.  
Приказ № 031-21 Од



ООО «Голдман Сакс Банк»

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТУ  
ИНФОРМАЦИИ О ДАТЕ И ПРИЧИНАХ ПРИНЯТИЯ  
РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА), ПРИЧИНАХ  
РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
(ВКЛАДА), ИЛИ РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В ПРОВЕДЕНИИ  
ОПЕРАЦИИ**

Версия 1.0

г. Москва  
2021 г.

## ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

Наименование документа	Правила предоставления клиенту информации о дате и причинах принятия решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), причинах расторжения договора банковского счета (вклада), или решения об отказе в проведении операции
Редакция	1.0
Дата последнего обновления	01.04.2021
Владелец документа	Отдел по ПОД/ФТ/ФРОМУ
Категория	Публичный документ

## РЕДАКЦИИ ДОКУМЕНТА

Дата	Редакция	Автор	Описание изменений
01.04.2021	1.0	Отдел по ПОД/ФТ/ФРОМУ	Первоначальная редакция

## СОДЕРЖАНИЕ

---

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	4
3. ПРОГРАММА РЕАБИЛИТАЦИИ КЛИЕНТА, ВКЛЮЧАЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТУ О ДАТЕ И ПРИЧИНАХ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ .....	5
4. РАСКРЫТИЕ ПОЛИТИКИ. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ .....	7

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления клиенту информации о дате и причинах принятия решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), причинах расторжения договора банковского счета (вклада), или решения об отказе в проведении операции ООО «Голдман Сакс Банк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Методическими рекомендациями Банка России, включая:

- ✓ Федеральный закон от 27.07.2010 № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" с изменениями и дополнениями;
- ✓ Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- ✓ Методическими рекомендациями Банка России от 22.02.2019 г. № 5-МР по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – ООО «Голдман Сакс Банк».

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому Банк оказывает услугу на разовой основе либо которое принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**Межведомственная комиссия** – коллегиальная структура (из представителей Банка России и Росфинмониторинга), созданная при Банке России в целях оценки обоснованности решений финансовых организаций об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада)/отказе в проведении операции.

**Программа реабилитации клиентов** – программа по организации в Банке работы с представленными Клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), расторжении договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, запросами и решениями Межведомственной комиссии, с целью предоставления Клиенту информации о причинах принятия Банком решения об Отказе для реализации

Клиентом права на обжалование решения об Отказе в порядке, предусмотренном пунктами 13.4. и 13.5. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

**Отказ** - отказ от заключения договора банковского счета (вклада), расторжение договора банковского счета (вклада) или отказ в проведении операции (при совместном упоминании).

**Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2010 № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**Положение Банка России № 375-П** - Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

### **3. ПРОГРАММА РЕАБИЛИТАЦИИ КЛИЕНТА, ВКЛЮЧАЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТУ О ДАТЕ И ПРИЧИНАХ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ**

3.1. В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ, одной из мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), является запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов об Отказе и его причинах.

3.2. В соответствии с пунктом 13.1-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ:

- ✓ в случае принятия кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, такая кредитная организация обязана 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 порядке, установленном договором банковского счета (вклада) или действующими в кредитной организации публичными правилами, и 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);
- ✓ в случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, такая организация обязана представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.3. Во исполнение требований Федерального закона № 115-ФЗ, в случае обращения Клиента в Банк, Банк предоставляет такому Клиенту информацию о дате и причинах принятия Банком решения об Отказе в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об Отказе в письменной или устной форме.

- 3.4. При этом Клиенту (его Представителю) сообщается, что Банк отказывает ему в соответствии с действующим законодательством РФ и предоставляется информация о причинах отказа в объеме, достаточном для реализации Клиентом прав на обжалование принятого Банком решения об Отказе в порядке, предусмотренном пунктами 13.4. и 13.5. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup>.
- 3.5. В соответствии с Положением Банка России № 375-П, Клиент с учетом полученной от Банка информации о причинах принятия решения об Отказе вправе представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об Отказе.
- 3.6. Банк обеспечивает беспрепятственный прием представляемых Клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об Отказе. При этом фиксируется время приема и состав принятых документов.
- 3.7. Банк рассматривает представленные Клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления, готовит и направляет Клиенту ответ в письменном виде об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об Отказе либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом.
- 3.8. В случае, если после рассмотрения документов и сведений, предоставленных Клиентом, решения об отказе остается без изменения, Банк информирует клиента в письменной или устной форме о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию. Для этого необходимо зайти на сайт Банка России, раздел «Интернет-приемная Банка России» и выбрать тематику «Обращение в Межведомственную комиссию», созданную в соответствии со 115-ФЗ, заполнить все указанные поля по шаблону.
- 3.9. Требования к заявлению, состав Межведомственной комиссии, порядок и сроки рассмотрения Межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Банком России по согласованию с Уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения Межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя.
- 3.10. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем Межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об Отказе либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Банком, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Банку, для которого оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

---

<sup>1</sup> В соответствии с Информационным письмом Банка России от 12 сентября 2018 г. № ИН-014-12/61.

- 3.11. Решение Межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о проведении операции, распространяется именно на ту операцию, в проведении которой ранее был получен отказ Банка.
- 3.12. Решение Межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), распространяется именно на тот договор, в заключение которого ранее был получен отказ Банка.
- 3.13. Таким образом, в случае обращения Клиента с повторным обращением о проведении операции или повторным намерением заключить договор банковского счета (вклада), по которому Межведомственной комиссией было принято решение об отсутствии оснований для отказа от ее проведения или его заключения, Банк не вправе отказать Клиенту в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада) (абзацы второй и третий пункта 13.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).
- 3.14. В случае, если Межведомственной комиссией были приняты решения об отсутствии оснований для ранее принятых Банком решений об отказе от проведения операций, на основании которых Банком был расторгнут договор банковского счета (вклада) с Клиентом в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк при обращении Клиента в Банк для повторного заключения договора банковского счета (вклада) заключает данный договор с Клиентом при представлении им документов и сведений, необходимых для его заключения.

#### **4. РАСКРЫТИЕ ПОЛИТИКИ. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.**

- 4.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила производятся Банком в одностороннем порядке путем публикации измененной редакции Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 4.2. Банк имеет право раскрывать информацию об изменениях и дополнениях в Политику иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону и (или) рассылки адресных сообщений Клиентам по электронной почте по реквизитам, указанным Клиентом в Анкете Клиента.

Всего прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 7 листов

Подпись: \_\_\_\_\_

И.О. Галкин  
Должность: Председатель Правления  
ООО «Голдман Сакс Банк»

