УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления

АО КБ «ВАКОБАНК»

_____

Л. В. Ревкова

«10» ноября 2025 г.

Протокол Правления

№63 от 10.11. 2025г.

ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА

АО КБ «ВАКОБАНК»

«О порядке информирования Клиентов о принятом решении по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, отказу в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, расторжению договора банковского счета (вклада)» 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

2025 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/ЭД 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 совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, отказу в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, дате и причине отказа.

При принятии решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, отказу в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, сотрудник Подразделения по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ, подготавливает Уведомление Клиенту, в котором сообщает об отказе от выполнения 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 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/ЭД и ФРОМУ составляет Уведомление о принятом решении 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 с 12.11.2025г.