

Ответ на обращение 000122-2016-008748 в ПАОСбербанк

Ответ Клиенту:

Уважаемый Олег Владимирович!

Позвольте поблагодарить Вас за обращение в ПАО Сбербанк (далее - Банк) от 17.03.2016.

По факту Вашего обращения сообщаем следующее.

В своей деятельности Банки обязаны руководствоваться положениями Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", положениями Письма Банка России от 26.01.2005 года № 17-Т "Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами" и иными нормативными актами Российской Федерации, указаниями и положениями Банка России, в соответствии с которыми, кредитная организация должна уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, проводимым клиентами, отнесенным к повышенной степени риска.

Перечень и полноту запрашиваемых для выполнения данной обязанности документов кредитная организация вправе определять самостоятельно согласно утвержденных в данной кредитной организации правилам внутреннего контроля. В соответствии с п.11 ст. 7 закона 115 ФЗ кредитная организация вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Для исполнения Банком вышеуказанных требований закона 115-ФЗ клиенту Банка направляется запрос о предоставлении документов, подтверждающих хозяйственную деятельность и объясняющих экономический смысл проводимых операций.

Согласно п.14 ст.7 закона 115-ФЗ клиенты обязаны предоставлять кредитным организациям информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона. Срок рассмотрения документов и принятия решения составляет до 60 дней. По результатам проведенного анализа предоставленных документов, устанавливается, подтверждают ли они экономический смысл проводимых операции и принимается решение о дальнейшей работе с клиентом.

Также сообщаем, что в соответствии со статьёй 857 Гражданского Кодекса Российской Федерации, статьёй 26 "Банковская тайна" Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 №395-1, сведения о счетах открытых в ПАО Сбербанк и информация о клиентах Банка не могут быть предоставлены третьим лицам.

Дополнительно сообщаем, что к сожалению, информации, представленной Вами, недостаточно для подробного ответа о ситуации, сложившейся в подразделениях Банка Ивановской области. Для проведения проверки по существу вопроса, просим Вас предоставить дополнительную информацию: наименование и ИНН юридических лиц, обратившихся в АНЭ "ЭКСПЕРТ", адрес и номер отделений, в которые обращались данные юридические лица, подробное описание проблем клиентов.

Олег Владимирович, надеемся, что наши комментарии помогут Вам разобраться в сложившейся ситуации.

*С уважением,
Управление по работе с обращениями клиентов ПАО Сбербанк*

Уважаемый Клиент!

Благодарим Вас за обращение и сообщаем, что данное письмо направлено автоматически после завершения его рассмотрения и не требует ответа. Вы можете обратиться в Банк, воспользовавшись формой обратной связи в разделе «Обсудить и оставить отзыв» на официальном сайте www.sberbank.ru, либо позвонив в Контактный центр по круглосуточному телефону 8-800-555-55-50.

оставить отзыв» на официальном сайте www.sberbank.ru, либо позвонив в Контактный центр по круглосуточному телефону 8-800-555-55-50.