

ПОВІДОМЛЕННЯ про відмову від підтримання ділових відносин/відмову в обслуговуванні шляхом розірвання ділових відносин/розірвання договору і закриття рахунку у разі ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки документів чи відомостей під час здійснення моніторингу фінансових операцій

Шановний клієнте!

Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк" (далі - Банк) висловлює Вам свою повагу та інформує про обов'язок Банку здійснювати кожен із заходів належної перевірки стосовно ідентифікації та верифікації клієнта (його представника), **проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин**, забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта відповідно до вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" № 361-IX від 06.12.2019 (далі – Закон про ПВК/ФТ) та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 65 від 19.05.2020 (далі — Положення № 65).

Відповідно до пункту третього частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ Банк зобов'язаний забезпечувати функціонування належної системи управління ризиками, застосовуючи у своїй діяльності ризик-орієнтовний підхід з метою мінімізації ризиків з урахуванням результатів вивчення клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта.

Після направлення Банком запитів щодо господарської діяльності, Вами не вжито заходів щодо надання необхідних документів чи відомостей для здійснення належної перевірки.

У зв'язку з ненаданням необхідних для здійснення належної перевірки документів чи відомостей, що підтверджують господарську діяльність по Ваших рахунках, **Банк**, керуючись вимогами частини другої абзацу третього частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ, пункту 1 Додатку 12 Положення № 65, внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу, **прийняв Рішення про відмову** від підтримання ділових відносин/відмову в обслуговуванні з суб'єктом господарювання шляхом розірвання ділових відносин/розірвання договору (далі - Рішення про відмову).

Внаслідок прийнятого Рішення про відмову достроково за ініціативою Банку розриваються укладені договори банківського обслуговування та договори, укладені з метою отримання інших банківських послуг (продуктів).

Після здійснення завершальних операцій поточний/депозитний рахунок закривається, договір банківського обслуговування вважається розірваним.

В разі наявності залишку коштів на окремому аналітичному балансовому рахунку Банку з обліку заборгованості за недіючими рахунками (рахунок 2903), Ви маєте право на повернення цих коштів на першу вимогу під час Вашого звернення до Банку.

Зазначаємо, у разі наявності кредитних зобов'язань/кредитної заборгованості та /або заборгованості за іншими послугами перед Банком, усі кредитні договори (угоди) та зобов'язання залишаються чинними та не припиняються до повного погашення заборгованості/ виконання зобов'язань, проведених належним чином. Зобов'язання / розрахунки за наданими/відкритими гарантіями /акредитивами/ інкасо/аваліями векселів виконуються/завершуються відповідно до умов договору/операції. У разі відсутності заборгованості за овердрафтовим кредитом, Кредитний договір та договір, що забезпечує його виконання, достроково розривається за ініціативою Банку - термін дії договору вважається таким, що настав з дати прийняття рішення про відмову від підтримання ділових відносин/відмову в обслуговуванні.

У разі наявності в АТ КБ "ПриватБанк" цінних паперів на зберіганні, для підготовки Банком

документів по переведенню Ваших цінних паперів на зберігання до іншої депозитарної установи, Вам необхідно відкрити рахунок в цінних паперах в іншій депозитарній установі України та надати реквізити цього рахунку депозитарній установі АТ КБ "ПриватБанк" на електронну пошту Департаменту з обслуговування та зберігання цінних паперів - custodian@privatbank.ua або надіслати рекомендованим листом АТ «Укрпошта» на адресу: 49094, місто Дніпро, вулиця Набережна Перемоги, будинок 32, кімната 611.

Член Правління Банку
(з питань корпоративного та малого і середнього бізнесу)
Є. О. Заїграєв

