

Уважаемые Клиенты!

В случае принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе выполнения распоряжения Клиента о совершении операции (далее – решение об отказе), физическое лицо, юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица (далее – заявитель), с учетом полученной информации о причинах принятия кредитной организацией соответствующего решения, вправе представить документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Заявитель после получения решения Банка об отказе вправе направить в Банк заявление об обжаловании данного решения.

Порядок подачи заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операций или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)

Заявление должно быть адресовано Председателю Правления АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) Мельничуку А.Б. и содержать следующие сведения:

Сведения, включаемые в заявление физического лица, и прилагаемые к нему документы:

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых Банком в отношении заявителя:

дата решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции.

1.2. О заявителе - физическом лице, в отношении которого Банком принято решение об отказе:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);

ИНН (при наличии);

дата рождения;

место рождения;

гражданство;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;

адрес регистрации (при наличии);

адрес места жительства (места пребывания).

2. Иные сведения:

изложение обстоятельств отказа в проведении операции в свободной форме (представляется по усмотрению заявителя);

способ, которым заявитель просит направить ответ по результатам рассмотрения его обращения.

3. Документы:

копии документов, представленных в Банк для проведения операции (представляются по усмотрению заявителя);

копия сообщения (решения) об отказе (при наличии);

копии документов, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя).

Сведения, включаемые в заявление индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, и прилагаемые к нему документы:

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых Банком в отношении заявителя:

дата решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада);

дата решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции.

1.2. О заявителе - индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);

ИНН (при наличии);

дата рождения;

место рождения;

гражданство;

основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);

регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;

адрес регистрации (при наличии);

адрес места жительства (места пребывания).

1.3. О заявителе - юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

адрес государственной регистрации;

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

адрес сайта заявителя в сети "Интернет" (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя).

1.4. О заявителе - иностранной структуре без образования юридического лица:

наименование;

регистрационный номер (регистрационные номера) (при наличии);

код (коды) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);

место ведения основной деятельности;

организационная форма;

сведения об учредителях и (или) доверительном собственнике (управляющем) в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

1.4.1. Информация о контактном лице юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) (указывается по усмотрению заявителя);

телефон (указывается по усмотрению заявителя);

адрес электронной почты (указывается по усмотрению заявителя);

занимаемая должность, иные основания, подтверждающие полномочия (указывается по усмотрению заявителя).

1.4.2. Сведения о месте нахождения юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

адрес;

правовые основания для нахождения по адресу (например, собственность/аренда с указанием реквизитов правоустанавливающего документа, номера записи в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН) (указывается по усмотрению заявителя);

сведения об арендодателе (фамилия, имя, отчество физического лица, наименование и ИНН юридического лица или индивидуального предпринимателя) (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.4.3. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (в том числе состав информации, предусмотренной подпунктом 1.4.2 настоящего пункта).

1.4.4. Показатели финансовой отчетности заявителя (сведения из форм финансовой отчетности, в том числе из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним).

1.4.5. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления (при наличии).

1.4.6. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления, в том числе:

планируемые ежемесячные обороты при установлении договорных отношений, тысяч рублей (при наличии);

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.4.7. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и списанию денежных средств с банковского счета заявителя (крупнейшие контрагенты определяются исходя из доли операций по зачислению на банковский счет заявителя денежных средств, поступивших от контрагентов, или по списанию денежных средств с банковского счета заявителя на банковские счета контрагентов) (при наличии).

2. Иные сведения:

изложение обстоятельств отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по усмотрению заявителя);

способ, которым заявитель просит направить ответ по результатам рассмотрения его обращения.

3. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);

копии документов, представленных в Банк для проведения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

копия сообщения (решения) Банка об отказе (при наличии);

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам (в том числе их расшифровки) на дату подачи заявления за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами (представляются по усмотрению заявителя);

налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности (представляются по усмотрению заявителя).

Заявление также может содержать иные сведения, имеющие значение для заявителя при рассмотрении его заявления.

К заявлению также могут быть приложены иные документы, имеющие значение для заявителя при рассмотрении его заявления.

Заявление должно быть направлено заявителем либо его представителем (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) для рассмотрения в Банк на бумажном носителе посредством почтовой связи либо переданы нарочно в Банк. Приём документов осуществляется сотрудниками Административного управления Банка. **Телефон для связи: (495) 969-29-57. Внутренний телефон: 13-21.**

В случае получения заявителем ответа об оставлении заявления без рассмотрения по существу он имеет право, устранив причину (причины) оставления заявления без рассмотрения по существу, подать новое заявление, соответствующее указанным выше требованиям.

Банк рассматривает представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщает клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.