В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ   
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) Банк обязан документально фиксировать информацию о Клиентах и их операциях.

Подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Подозрительной считается операция, у которой есть хотя бы один из следующих признаков:

* необычный характер операции: операция не имеет экономического смысла и очевидной цели;
* операция не соответствует заявленным видам деятельности компании;
* проведение операции с целью вывода капитала из страны;
* финансирование «серого» импорта;
* обналичивание денежных средств;
* уход от налогов;
* проведение транзитных операций.

Как работать с банковским счетом, чтобы избежать получения запросов со стороны Банка:

* сообщать Банку о всех изменениях (о новом виде деятельности, о смене директора, об изменении адреса и др.);
* подробно заполнять назначение платежа в платежном поручении (наименование товара, услуги, на основании какого документа осуществляется оплата);
* своевременно отвечать на запросы Банка;
* проводить операции по уплате налогов и выдаче заработной платы со счета компании, открытого в Банке.

Если Клиентом не представлены документы и пояснения, Банком может быть ограничен доступ к системе «Интернет-банк».

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, а также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), Клиент с учетом полученной от Банка информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия соответствующего решения.

В соответствии с пунктом 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае получения от Банка сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), Клиент вправе обратиться с заявлением и документами в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.