**Уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада) на основании пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ**

Банк сообщает Вам, что <дата принятия решения> в соответствии с **пунктом 5.2** статьи 7 Закона № 115-ФЗ[[1]](#footnote-1) принял решение о расторжении договора банковского счета с <Клиентом>, так как в течение календарного года было принято два и более решения об отказе в совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. Договор банковского счета (вклада) будет в одностороннем порядке расторгнут. Банк закроет нижеуказанный счет по истечении 60 дней со дня направления данного уведомления на Ваш адрес.

По состоянию на «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. остатки денежных средств по счетам составляют:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | Тип счета | Валюта счета | Сумма остатка  в валюте счета |
|  |  |  |  |

Также сообщаем, что в течение 60 дней со дня направления Уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе проводить операции по Вашему банковскому счету (вкладу), за исключением операций:

- по взиманию платы за услуги Банка в соответствии с договором банковского счета (вклада) (если это предусмотрено договором);

- по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета (вклада) (если это предусмотрено договором);

- по перечислению обязательных платежей в бюджет;

- по выдаче остатка денежных средств либо по его перечислению по Вашему указанию на другой счет не позднее семи дней после получения Вашего письменного заявления;

- по перечислению остатка денежных средств на специальный счет в Банке России, если в течение 60 дней со дня направления Банком уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) Вы не обратитесь за получением остатка денежных средств либо если Банк не получит от Вас указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет.

**Порядок возврата суммы остатка денежных средств**

В течение 60 дней со дня направления Уведомления Вы можете получить остаток денежных средств в кассе Банка либо предоставить в Банк письменное заявление о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет.

Если в течение 60 дней со дня направления Уведомления Вы не обратитесь за получением остатка денежных средств на счете либо Банк не получит Ваше указание о переводе, Банк будет обязан перечислить денежные средства на специальный счет в Банке России[[2]](#footnote-2). При этом если остаток денежных средств на счете выражен в иностранной валюте, Банк обязан продать иностранную валюту по курсу Банка на день продажи и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России. Проценты на остаток денежных средств на специальном счете не начисляются и не уплачиваются.

Чтобы получить остаток денежных средств по истечении 60 дней со дня направления Уведомления, Вам нужно будет обратиться в Банк с письменным заявлением с указанием реквизитов.

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ). [↑](#footnote-ref-1)
2. Пункт 6 статьи 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-2)