

## **УТВЕРЖДЕНО**

Приказом генерального директора  
Общества с ограниченной ответственностью

“ Инвестиционная палата”

(Приказ № 128-В от 26.11.2021г.)

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ Петров А.В.

## **ПРАВИЛА**

### **ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ОТКАЗЕ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИИ в целях исполнения требований п.13.1-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

#### **1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ**

Организация – ООО «Инвестиционная палата».

ОД/ФТ/ФРОМУ – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Правила – Правила информирования клиентов при отказе от проведения операции в целях исполнения требований п.13.1-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Уведомление о дате и причинах отказа – документ Организации, содержащий информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения об отказе.

Федеральный закон №115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## **2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

2.1. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Организация вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Организации за нарушение условий Договора.

## **3. ПРАВИЛА ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА**

3.1. В случае принятия Организацией решения об отказе Клиенту от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Организация направляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, Уведомление о дате и причинах отказа, с использованием одного из способов связи, указанных в Анкете клиента (почтовое отправление, личное вручение, электронная почта), в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе.

3.2. Уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

3.3. Уведомление клиенту включает следующую информацию:

- сведения об Организации (наименование (полное или сокращенное), ОГРН, ИНН);
- сведения о клиенте, которому направляется сообщение (ФИО, номер и дата договора, адрес (почтовый или электронный), по которому будет направлено сообщение);
- сведения об операции, по которой Организацией принято решение об отказе от проведения операции (наименование поручения на проведение операции, дата и номер поручения, краткое описание операции);
- сведения о принятом решении об отказе от проведения операции (дата принятия решения, основания (причины), в соответствии с которыми принято решение об отказе);
- о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в Организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления.

3.4. Клиент, с учетом полученной от Организации информации о причинах принятия соответствующего решения, вправе представить Организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

#### **4. ПРАВИЛА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И СРОКИ ИХ РАССМОТРЕНИЯ**

4.1. Клиент может представить документы с описью передаваемых документов в любое (удобное для него из перечисленных ниже) структурное подразделение Организации: филиалы, представительство, бэк-офис, депозитарий, юридический отдел, лично или через своего законного представителя, действующего на основании доверенности, удостоверенной в соответствии с действующим законодательством.

4.2. Сотрудник соответствующего структурного подразделения принимает у Клиента документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с прилагаемой описью.

4.3. Организация обеспечивает всестороннее, полное и объективное рассмотрение представленных Клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

4.4. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных документов (сведений) Организация вправе запросить дополнительную информацию (документы), подтверждающие представленные сведения.

4.5. По результатам рассмотрения Организация в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления, сообщает Клиенту способом, указанным в пункте 3.1 настоящего документа, об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и (или) сведений представленных Клиентом.

4.6. Информационное сообщение клиенту должно содержать следующую информацию:

- сведения об Организации (наименование (полное или сокращенное), ОГРН, ИНН);
- сведения о клиенте, которому направляется сообщение (ФИО, номер и дата договора, адрес (почтовый или электронный), по которому будет направлено сообщение);

- сведения об операции, по которой Организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции (наименование поручения на проведение операции, дата и номер поручения, краткое описание операции);

- сведения о принятом решении об отказе от проведения операции (дата принятия решения, основания (причины), в соответствии с которыми принято решение об отказе);

- дата и перечень представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

- сведения о принятом решении об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

4.7. В случае получения Клиентом от Организации сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Клиент имеет право обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию, созданную при Банке России (далее - Межведомственная комиссия).

4.8. Информация о праве Клиента обратиться в Межведомственную комиссию доводится до Клиента вместе с сообщением о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, и включает в себя следующие сведения: наименование нормативного акта, устанавливающего требования к заявлению, порядку и срокам рассмотрения Межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, к порядку принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядку сообщения Межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации (Указание Банка России от 30.03.2018 N 4760-У); информацию о способе подачи в Межведомственную комиссию заявления об обжаловании решения Организации, в т.ч. на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (<https://www.cbr.ru>); информацию о наличии требований, предъявляемых Банком России, к направляемым в Межведомственную комиссию заявлению и документам.

4.9. При получении Организацией сведений о принятии Межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Организацией ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента, или сведений об отмене судом ранее принятого Организацией решения об отказе от проведения операции, сотрудники Организации со дня получения соответствующих сведений не вправе отказать заявителю в проведении операции, в случае его обращения в Организацию.