

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ООО «ФинЭксперт Эссет Менеджмент»
Приказ № 2-ПОДФТ от 12.04.2021 года

Положение о порядке отказа клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции и организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
ООО «ФинЭксперт Эссет Менеджмент»

МОСКВА
2021

1. Настоящее Положение о порядке отказа клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции и организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции ООО «ФинЭксперт Эссет Менеджмент» (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в ООО «ФинЭксперт Эссет Менеджмент» (далее – Организация).

2. Настоящее Положение подлежит опубликованию на официальном сайте Организации в сети Интернет. Изменения и дополнения в настоящее Положение вступают в силу с даты их опубликования на официальном сайте Организации в сети Интернет.

3. Организация вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации Правил у работников Организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. Сотрудник Организации, ответственный за работу с клиентом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения об отказе, сообщает о принятом решении клиенту по телефону и (или) электронной почте (в зависимости от указанных в Анкете (досье) клиента данных о контактном телефоне и иной контактной информации) с уведомлением о возможности получения оригинала Уведомления в офисе Организации.

В Уведомлении об отказе от проведения операции клиенту сообщается, что право Организации на отказ в выполнении распоряжения о совершении операции определено пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, а также

- о дате принятия решения;
- о необходимости предоставления документов, в случае если после предоставления необходимых документов распоряжение может быть исполнено;
- о причинах принятия Организацией решения об отказе, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение Организации в течение рабочего дня, установленного в Организации, документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления (документы предоставляются на

бумажном носителе (лично или через уполномоченного представителя / с использованием почтовой связи)).

5. В случае принятия Организацией решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, клиент с учетом полученной от Организации информации о причинах принятия соответствующего решения, вправе представить в Организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от ее проведения.

6. Организация обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту 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.

7. Сотрудник Организации, ответственный за работу с клиентом, сообщает о принятом решении клиенту по телефону и/или электронной почте (в зависимости от указанных в Анкете (досье) клиента данных о контактном телефоне и иной контактной информации) с уведомлением о возможности получения оригинала Уведомления, указанного в п.6 Положения, в офисе Организации.

8. В случае получения клиентом Уведомления, содержащего указание на невозможность устранения оснований, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, он вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России.

9. Требования к заявлению, состав межведомственной комиссии, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения установлены Указанием Банка России от 30 марта 2018 г. № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации».

10. До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить у Организации мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения

оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона.

11. Организация обязана представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона.

12. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований Организации межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной Организацией ранее было принято решение об отказе от проведения либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Организации, для которой оно является обязательным, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия.

13. После получения Организацией решения межведомственной комиссии

- об отсутствии оснований для отказа - Организация в случае обращения клиента исполняет его распоряжение (не вправе отказать в исполнении распоряжения);
- об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, - Организация в случае обращения клиента отказывает клиенту в исполнении его распоряжения.