

Утверждено
Директором
Общества с ограниченной ответственностью
«Инвестиционная компания «Аналитический центр»
Приказ № 8/2022 от 29 марта 2022г.

**Положение о порядке представления клиенту информации о дате и причинах отказа в совершении операции и организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Аналитический центр»
(редакция № 2)**

г. Москва
2022 г.

1. Настоящее Положение о порядке представления клиенту информации о дате и причинах отказа в совершении операции и организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Аналитический центр» (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 ООО «ИКАЦ» (далее – Правила).
2. Настоящее Положение подлежит опубликованию на официальном сайте ООО «ИКАЦ» (далее – Компания) в сети Интернет в общем доступе. Изменения и дополнения в настоящее Положение вступают в силу с даты их опубликования на официальном сайте Компании в сети Интернет.
3. Компания, если иное не предусмотрено Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации Правил у работников Компании возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
4. Сотрудник Компании, ответственный за работу с клиентом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения об отказе, направляет сообщение о принятом решении клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Анкете (досье) клиента, с обязательным устным уведомлением клиента о принятом решении по телефону, указанному в Анкете (досье) клиента.
В Уведомлении об отказе от совершения операции клиенту сообщается, что право Компании на отказ в 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 операция может быть совершена;
 - о причинах принятия Компанией решения об отказе, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение Компании в течение рабочего дня, установленного в Компании, документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, способах их представления (документы предоставляются на бумажном носителе (лично или через уполномоченного представителя / с использованием почтовой связи)).
5. В случае принятия Компанией решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, клиент с учетом полученной от Компании информации о причинах принятия соответствующего решения, вправе представить в Компанию документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в ее совершении.
6. Компания 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 основания, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующего основания, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.
Сотрудник Компании, ответственный за работу с клиентом, передает клиенту сообщение о принятом решении в бумажной форме в офисе Компании и (или) почтовой связью с уведомлением о вручении по адресу, указанному в анкете (досье) клиента и (или) по электронной почте на адрес, указанный в Анкете (досье) клиента.

7. В случае получения клиентом сообщения, содержащего указание на невозможность устранения основания, 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.
8. 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».
9. До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить у Компании мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения основания, в соответствии с которым было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона.
10. Компания обязана представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения основания, в соответствии с которым было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона.
11. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований Компании межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии основания, в соответствии с которым указанной Компанией ранее было принято решение об отказе в совершении операции либо решение об отсутствии основания для пересмотра решения, принятого Компанией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Компании, для которой оно является обязательным, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия.
12. После получения Компанией решения межведомственной комиссии
 - об отсутствии основания для отказа - Компания в случае обращения клиента исполняет его распоряжение (не вправе отказать в совершении операции);
 - об отсутствии основания для пересмотра решения, принятого Компанией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, - Компания в случае обращения клиента отказывает клиенту в совершении операции.