

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ООО УК «Аурум Инвестмент»
Приказ № 2023/АИ/0607-001
от 07.06.2023 г.

Вступают в силу с 07.06.2023 г.

**Положение о порядке отказа клиенту в совершении операции и организации
работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об
отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении
операции**

Настоящее Положение о порядке отказа клиенту в совершении операции и организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции (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 «УК «Аурум Инвестмент» (далее – Организация).

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.

Организация не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения об отказе направляет сообщение о принятом решении клиенту.

В Уведомлении об отказе в совершении операции клиенту сообщается, что право Организации 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 распоряжение может быть исполнено;
- о причинах принятия Организацией решения об отказе, а также о наличии у клиента права представить Организации в течение рабочего дня, установленного в Организации, документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, способах их представления (документы представляются на бумажном носителе (лично или через уполномоченного представителя / с использованием почтовой связи)).

Уведомление направляется клиенту одним из следующих способов:

- Заказным письмом Почтой России
- Курьерской службой с уведомлением о вручении.

Клиент с учетом полученной от Организации информации о причинах принятия соответствующего решения, вправе представить в Организацию документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в ее проведении.

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 основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих основания, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

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.

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 Положением Банка России от 23.06.2022 N 795-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктом 1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении».

В случае принятия межведомственной комиссией решения в пользу заявителя, заявителю необходимо обратиться в Организацию для проведения операции. После получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствие с которыми Организацией было принято решение об отказе в совершении операции, в случае обращения клиента, Организация не вправе отказать в проведении операции.