

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ООО ИК «Иволга Капитал»
Приказ № 01-29.03/22
от 29 марта 2022

**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
ООО ИК «Иволга Капитал»**

МОСКВА
2022

1. 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 ООО ИК «Иволга Капитал» (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 ИК «Иволга Капитал» (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, 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 Организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
4. Сотрудник, 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), путем размещения в Личном кабинете клиента (при наличии технической возможности по размещению указанного сообщения в Личном кабинете клиента), путем направления сообщения по Системе Диадок (направляется клиентам – юридическим лицам, заключившим с Организацией Соглашение об обмене электронными документами с использованием Системы Диадок), с уведомлением о возможности получения оригинала Уведомления в офисе Организации.
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 операция может быть совершена;
 - 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 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 Организацией решения об отказе в совершении 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 основания 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 основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о

невозможности устранения соответствующего основания, 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), путем направления сообщения по Системе Диадок (направляется клиентам – юридическим лицам, заключившим с Организацией Соглашение об обмене электронными документами с использованием Системы Диадок), 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 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.
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 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. Организация 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.
12. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований Организации межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии основания, в соответствии с которым указанной Организацией ранее было принято решение об отказе в совершении операции либо решение об отсутствии основания 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 основания для отказа - Организация в случае обращения клиента совершает операцию (не вправе отказать в совершении операции);

- об отсутствии основания для пересмотра решения, принятого Организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, - Организация в случае обращения клиента отказывает клиенту в совершении операции.