

**Правила, регламентирующие порядок отказа клиенту в совершении операции и работу с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Плаза Девелопмент» (ООО «УК «Плаза Девелопмент»)**

1. Настоящие Правила о порядке отказа клиенту в совершении операции и работу с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции ООО «УК «Плаза Девелопмент» (далее – Правила) 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 «Плаза Девелопмент» (далее – Общество).

2. Настоящие Правила подлежат опубликованию на официальном сайте Общества в сети Интернет. Изменения и дополнения в настоящие Правила вступают в силу с даты их опубликования на официальном сайте Общества в сети Интернет.

3. В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ) у работников Общества, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. Сотрудник Общества, 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 Общества.

В уведомлении об отказе в совершении операции клиенту сообщается, что право Общества на отказ в совершении операции определено пунктом 11 статьи 7 Федерального закона. В соответствии с Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ Общества в уведомлении указываются:

- дата принятия решения;
- необходимость предоставления документов, в случае если после предоставления необходимых документов операция может быть совершена;
- причины принятия Обществом решения об отказе, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение Общества в течение рабочего дня, установленного в Обществе, 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 Обществом решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, клиент с учетом полученной от Общества информации о причинах принятия соответствующего решения, вправе представить в Общество документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе от ее проведения.

6. Согласно пункту 13.4. статьи 7 Федерального закона, Общество обязано 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 Общества, 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 настоящих Правил, в офисе Общества.

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 Центральном банке Российской Федерации.

9. Требования к заявлению, составу 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 Общества 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. Общество обязано 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 Общества Межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии основания, в соответствии с которым указанной Обществом ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо решение об отсутствии основания для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Обществу, для которой оно является обязательным, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия.

13. После получения Обществом решения Межведомственной комиссии:

- об отсутствии основания для отказа – Общество, в случае обращения клиента, совершает операцию (не вправе отказать в совершении операции);
- об отсутствии основания для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, - Общество, в случае обращения клиента, отказывает клиенту в совершении операции.