

УТВЕРЖДЕНО

Приказом  
ВРИО Председателя Правления  
АО «ИК «Ай Ти Инвест»  
Грицука В.В.  
22-06/04-2 от 06.04. 2022г.

Вступают в силу с 06.04.2022г.

**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  
АО «ИК «Ай Ти Инвест»**

**2022  
Москва**

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 АО «ИК «Ай Ти Инвест» (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 АО «ИК «Ай Ти Инвест» (далее – Организация).
2. Настоящее Положение подлежит опубликованию на официальном сайте Организации в сети Интернет в общем доступе. 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, направляет сообщение о принятом решении клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Анкете (досье) клиента, и (или) путем размещения в Личном кабинете клиента (при наличии технической возможности по размещению указанного сообщения в Личном кабинете клиента) с обязательным устным уведомлением клиента о принятом решении по телефону, указанному в Анкете (досье) клиента.

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 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 в ее проведении.
  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 соответствующих основания, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

Сотрудник Организации, ответственный за работу с клиентом, передает клиенту сообщение о принятом решении в бумажной форме в офисе Организации 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 и(или) путем размещения в Личном кабинете клиента (при наличии технической возможности по размещению указанного сообщения в Личном кабинете 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 Организации мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения 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. 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.
11. 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.
12. 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.

Прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 5 листов.

*Мно прошито 5 л.  
до 11.12.1994  
Груши Б.Б.*

