

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО «Северная Эгида»
от 17.10.2023г. № 01-1710/2023-ПОДФТ
Нотинская С.Н.



**Публичные правила ООО «Северная Эгида»
о порядке предоставления информации Клиенту о дате и причинах
принятия решения об отказе в совершении операции по основаниям,
предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии
легаллизации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма»**

(редакция 1)

1. Публичные правила ООО «Северная Эгида» о порядке предоставления информации Клиенту о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Публичные правила) разработаны и применяются в целях соблюдения ООО «Северная Эгида» (далее – Организация) требований, предусмотренных абз. 2 п. 13.1-1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) и регламентируют порядок взаимодействия Организации с ее Клиентами¹ в случае принятия Организацией решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона.

2. До принятия решения об отказе в совершении операции Организация вправе обратиться к Клиенту с запросом о предоставлении дополнительной информации об источниках происхождения денежных средств, о предоставлении документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, дополнительных документов и письменных разъяснений, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимой операции, если на основании ранее представленных документов и информации Организация затруднялась сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимой операции.

3. В случае принятия Организацией решения об отказе в совершении операции (в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента) работники, ответственные за прием документов от получателей финансовых услуг и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг ООО «Северная Эгида»², выполняют следующие действия:

¹ Клиент – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности;

² Работники, ответственные за прием документов от получателей финансовых услуг и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг – работники Организации, назначенные приказом Руководителя Организации ответственными за прием документов от получателей финансовых услуг и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг и Клиентами Организации;

• снимают копии с документов, поступивших в Организацию, и помещают их в Анкету (досье) Клиента³;

• в письменной форме сообщают Клиенту (Представителю клиента) о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения, а также о наличии у Клиента права представить в любое структурное подразделение Организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции Клиента и способах их представления.

4. Подготовленное Ответственным сотрудником⁴ уведомление об отказе (Приложение № 1), подписывается Руководителем Организации⁵ и направляется Клиенту работниками, ответственными за прием документов от получателей финансовых услуг и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.

5. Уведомление об отказе может быть передано Клиенту одним из следующих способов:

• передано лично в руки Клиенту (Представителю клиента) с проставлением отметки о получении на копии такого уведомления;

• заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Анкете Клиента;

• направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Анкете Клиента, и дублируется по адресу электронной почты Клиента.

6. В случае письменного обращения Клиента за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих Организации отказать в совершении операции (в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента), Организация сообщает Клиенту причины принятия Организацией решения об отказе в совершении операции Клиента в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, а также о наличии у Клиента права представить в любое структурное подразделение Организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции Клиента и способах их представления в письменном виде в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения письменного обращения Клиента. Предоставление такой информации осуществляется в порядке согласно п. 5 Публичных правил.

7. В случае принятия Организацией решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона, Клиент с учетом полученной от Организации информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить любое структурное подразделение Организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции. Документы и (или) сведения должны быть предоставлены в Организацию Клиентом в форме копий/оригиналов документов на бумажном носителе, или в форме электронных документов/сведений, подписанных усиленной

³ Анкета Клиента – совокупность сведений и информации полученных в ходе реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанные Обществом с Ограниченной Ответственностью «Северная Эгида» (далее - Правила) и (или) требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе при осуществлении процедур идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, составленная в соответствии с требованиями законодательства и Правилами. Может выступать как самостоятельным документом или комплектом документов, оформленных на бумажном и (или) электронном носителе, так и быть включенными в состав Досье Клиента. Здесь и далее в качестве обобщающего термина и определения используется – Анкета (досье) Клиента;

⁴ Ответственный сотрудник (далее Ответственный сотрудник или Специальное должностное лицо) – назначенное из числа сотрудников Управляющей компании специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил.

⁵ Руководитель Организации, Генеральный директор – по тексту Публичных правил лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Организации либо должностное лицо, которое в отсутствие единоличного исполнительного органа исполняет все или часть функций, предписанных к исполнению единоличным исполнительным органом Публичными правилами;

квалифицированной электронной подписью, или в форме электронных документов/сведений, подписанных усиленной неквалифицированной электронной подписью (при наличии соглашения об электронном документообороте с Клиентом). При этом, работниками, ответственными за прием документов от получателей финансовых услуг и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг формируется уведомление Клиенту о принятии документов (Приложение № 2) в 2 (Двух) экземплярах. Один экземпляр уведомления передается Клиенту. Второй экземпляр уведомления подлежит передаче Ответственному сотруднику.

8. В случае представления Клиентом документов и (или) сведений, предусмотренных п. 7 настоящих Публичных правил, 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 оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции (Приложение № 3), либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом (Приложение № 4).

9. В случае получения от Организации сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом в соответствии с п. 6 Публичных правил, Клиент вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

10. Отказ в совершении операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Организации за нарушение условий соответствующих договоров, заключенных с Клиентами.

Исх.№ _____ от « _____ » _____ 20__ г.

Внимание
ФИО КЛИЕНТА

УВЕДОМЛЕНИЕ

Настоящим ООО «Северная Эгида» (далее - Организация) уведомляет Вас об отказе ДД.ММ.ГГГГ в совершении операции (документ № _____ от _____ на сумму _____) на основании п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон) по следующей причине

_____.

Дополнительно доводим до Вашего сведения, что у Вас есть право предоставить Организации документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции.

Документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции Вы можете предоставить одним из следующих способов:

- на бумажном носителе непосредственно в офисе Организации путем предоставления документов лично в руки сотруднику Организации, либо
- путем направления документов заказным письмом с уведомлением о вручении, телефонограммой или телеграммой, по факсимильной связи либо с использованием экспресс- и курьерской доставки, либо
- в форме электронных документов, подписанных электронной подписью⁶.

Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Организаций за нарушение условий соответствующих договоров.

С уважением,
Генеральный директор

ФИО

⁶ При этом датой получения документов/сведений будет считаться дата фактического получения Организацией оригиналов документов/сведений либо их надлежащим образом заверенных копий.

**УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТУ ООО «СЕВЕРНАЯ ЭГИДА»
О ПРИНЯТИИ ДОКУМЕНТОВ**

ДД.ММ.ГГГГ Генеральным директором ООО «Северная Эгида» (далее – Организация) было принято решение об отказе в совершении следующей операции клиента:

(указываются сведения об операции)

ДД.ММ.ГГГГ за Вх. № Организацией получены следующие документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции:

№	Наименование документа	Количество листов

Об устранении основания в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устранения основания в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции исходя из представленных документов и (или) сведений, Организация уведомит Вас в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления, в соответствии требованиями п. 13.4 Статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

С уважением,
Генеральный директор

ФИО

Дата и время

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УСТРАНЕНИИ ОСНОВАНИЙ, В СООТВЕТСТВИИ С
КОТОРЫМИ РАНЕЕ БЫЛО ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ
ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА**

Общество с Ограниченной Ответственностью «Северная Эгида», имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00999 от 3 ноября 2016 года, выданную Банком России (далее - Организация) сообщает следующее.

Рассмотрев, поступившие в адрес Организации документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента о совершении операции (Вх № _____ от ДД.ММ.ГГГГ) от

(указывается наименование организации/ физическое лицо)

сообщает об устранении основания в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции Клиента, на основании представленных документов и (или) сведений,

(сведения об операции)

С уважением,
Генеральный директор

ФИО

Дата и время

**УВЕДОМЛЕНИЕ О НЕВОЗМОЖНОСТИ УСТРАНЕНИЯ ОСНОВАНИЙ, В
СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ РАНЕЕ БЫЛО ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В
СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА**

Общество с Ограниченной Ответственностью «Северная Эгида», имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00999 от 3 ноября 2016 года, выданную Банком России (далее - Организация) сообщает следующее.

Рассмотрев поступившие в адрес Организации документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции (Вх № _____ от ДД.ММ.ГГГГ) от

(указывается наименование организации/ физическое лицо)

сообщает о невозможности устранения соответствующего основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении следующей операции

(сведения об операции)

Также, Организация уведомляет о Вашем праве обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации, согласно п. 13.5 Статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон).

Отказ в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Организаций за нарушение условий соответствующих договоров.

С уважением,
Генеральный директор

ФИО

Дата и время

ООО "Северная Эгида"

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 7
(Слсб) лист

Генеральный директор

С.Н. Ногинская

