

УТВЕРЖДЕН

приказом генерального директора
микрокредитной компании
«Смоленский областной фонд
поддержки предпринимательства»
от «27» апреля 2021 г. № ФМ

ПОРЯДОК

информирования клиента микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» о принятом решении об отказе от проведения операции, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

1. В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) микрокредитная компания «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» (далее – Фонд) вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Фонда возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2. Решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции принимается руководителем Фонда, или специально уполномоченными им лицами.

3. В случае принятия Фондом решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, Фонд в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения, представляет клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

4. Информирование клиента о принятом решении об отказе от проведения операции осуществляется в письменной форме.

5. Уведомление об отказе от проведения операции направляется клиенту почтой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), либо по электронной почте.

6. В письменном уведомлении об отказе от проведения операции Фонд сообщает о наличии права клиента, предусмотренного пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона, представить в любое структурное подразделение Фонда документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции и способах их представления.

Указанные документы и (или) сведения должны быть представлены в Фонд на бумажных носителях в виде подлинных экземпляров либо надлежащим

образом заверенных копий с сопроводительным письмом, содержащим доводы клиента об отсутствии оснований для принятия Фондом решения об отказе от проведения операции.

7. По результатам рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений Фонд в срок, не позднее семи рабочих дней со дня их представления, в письменной форме способом и по адресу, указанному клиентом в сопроводительном письме, сообщает клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований.

8. В сообщении о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, Фонд указывает, что в случае несогласия с решением Фонда клиент вправе обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями, представленными клиентом в Фонд, в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.