

ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА

**Кредитного потребительского кооператива «КРЕДО»
по принятию решения об отказе в совершении операций,
в том числе в совершении операций на основании распоряжения
клиента, с денежными средствами или иным имуществом¹**

1. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) Кредитный потребительский кооператив «КРЕДО» (далее – Кооператив) вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Кооператива, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2. В случае принятия Кооперативом решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Кооператив обязан представить клиенту, которому отказано в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

Уведомление с информацией о дате и причинах принятого решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента осуществляется в устной форме (лично или по телефону), если иное не установлено договором с клиентом.

По письменному требованию клиента / Представителя клиента Кооператив направляет информацию об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, в письменном виде (вручается непосредственно клиенту или Представителю клиента либо направляется почтовым отправлением по адресу, указанному в поступившем в Кооператив письменном требовании).

3. В случае принятия Кооперативом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, клиент с учетом полученной от

¹ Отказ от выполнения операций по основаниям, изложенным выше не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Кооператива за нарушение условий соответствующих договоров.

² Клиент – это физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании Кооператива.

Кооператива информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в Кооператив документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Прием представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции осуществляется в любом подразделении (филиале, отделении) Кооператива.

4. В срок не позднее семи рабочих дней со дня представления клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, Кооператив сообщает клиенту об одном из решений, принятых по итогам рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений:

- об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

- о невозможности устранения соответствующих оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

5. В случае получения от Кооператива сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, клиент вправе обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию, созданную при Банке России.