

ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА

Кредитного потребительского кооператива «КРЕДО» по принятию решения об отказе от проведения операций 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 выполнении распоряжения клиента² о совершении операции в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Кооператива возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в Кооперативе установлены следующие основания для отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции:

- по операции не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
- в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Кооператива возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3. 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 проведении операции, 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 от выполнения распоряжения клиента о совершении операции 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 от выполнения распоряжения клиента о совершении операции в письменном виде (вручается непосредственно клиенту

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.

или Представителю клиента либо направляется почтовым отправлением по адресу, указанному в поступившем в Кооператив письменном требовании).

4. В случае принятия Кооперативом решения об отказе от проведения операции, клиент с учетом полученной от 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.

5. В срок не позднее семи рабочих дней со дня представления клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 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.

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