



Документ вступает в силу с 03.02.2026 г.

Приложение № 2

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО «Инвестиционная компания Д8»
от « 03 » февраля 2026 г. № № 26-03/02-2

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 «Инвестиционная компания Д8»

Версия 1.0.

г. Москва, 2026 г.

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 «Инвестиционная компания Д8»» (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 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 «Инвестиционная компания Д8»» (далее – Правила).
2. АО «Инвестиционная компания Д8» (далее – 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.
3. Работник 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)).
4. 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.
 5. 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 устраниении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устраниния соответствующих основания, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

Работник 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).

6. В случае получения клиентом сообщения, содержащего указание на невозможность устраниния 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.
7. Требования к заявлению, состав межведомственной комиссии, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, предоставленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения установлены Положением Банка России от 23.09.2024 г. № 842-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении».

8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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.