

Приложение 1
УТВЕРЖДЕН
приказом АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
от «08» декабря 2023 г. № 1-08-12-23-О

**ПОРЯДОК
ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ О ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ
ОБ ОТКАЗЕ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИИ
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»**

1. АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (далее – Фонд), если иное не предусмотрено Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (далее - Правила по ПОД/ФТ/ФРОМУ), у работников Фонда возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирование терроризма.

1.1. Настоящий Порядок применяется в отношении клиента по договору негосударственного пенсионного обеспечения и (или) договору долгосрочных сбережений по основаниям, указанным в пункте 1.

2. При принятии Фондом решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Фонд обязан в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения представить клиенту информацию о дате и причинах отказа в совершении операции.

3. Информация об отказе от проведения операции направляется клиенту одним из следующих способов:

– заказным письмом Почтой России и (или) курьерской службой с уведомлением о вручении.

4. Клиент с учетом полученной от Фонда информации о причинах принятия решения об отказе от проведения операции вправе представить в Фонд документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции любым удобным способом:

- письмом либо лично в адрес Фонда: 127051, г. Москва, Цветной б-р, д. 2;
- электронным письмом в адрес Фонда: info@npff.ru.

5. Фонд обязан рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту способами, указанными в пункте 3 настоящего порядка, об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

6. В случае получения от Фонда сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми Фондом ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 4 настоящего порядка, клиент Фонда вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке Российской Федерации (Банк России).

7. Клиент может обратиться с заявлением на сайте Банка России <https://www.cbr.ru/>. Заявление с документами и (или) сведениями отправляется почтовым отправлением, либо курьером. К обращению необходимо приобщить подтверждающие документы и (или) сведения, свидетельствующие об отсутствии у Фонда оснований для принятия решения об отказе, уведомление Фонда о причинах принятого решения об отказе, сообщение о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее Фондом было принято решение об отказе.

8. Перечень документов и (или) сведений, представляемых в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, для пересмотра решения Фонда об отказе, установлен приложениями 1–3 к Положению Банка России от 23.06.2022 № 795-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктом 1 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении».

9. В случае принятия межведомственной комиссией решения в пользу заявителя, заявителю необходимо обратиться в Фонд для проведения операции.

10. После получения Фондом решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Фондом ранее было принято решение об отказе в совершении операции, в случае обращения клиента, Фонд не вправе отказать клиенту в проведении операции.