

Правила информирования клиента о дате и причинах отказа от проведения операции в АО «НПФ Альфа»

Настоящие правила разработаны АО «НПФ Альфа» (далее - Фонд) в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Фонд вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ¹ у работников Фонда, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Фондом решения об отказе от проведения операции, Фонд обязан представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

В случае принятия решения об отказе от проведения операции, Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения информирует клиента о дате и причинах принятия решения об отказе.

Информирование клиента о принятом решении об отказе в проведение операции осуществляется путем вручения/направления уведомления (содержащего информацию о дате и причинах принятия решения об отказе).

Уведомление вручается клиенту под подпись, либо направляется Почтой России, либо размещается в Личном кабинете клиента (при наличии) на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

Уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

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

Фонд рассматривает представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе от проведения операций в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их поступления в Фонд, сообщает клиенту 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. В срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня представления Фонд сообщает клиенту о принятом решении под подпись, направляет решение Почтой России, либо размещает в Личном кабинете клиента (при наличии) на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

¹ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ)