# 9. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

9.1. Организация вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации настоящих Правил у сотрудников Организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9.2. …

9.3. …

9.4. …

9.5. …

9.6. После принятия Руководителем Организации решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции сотрудник, ответственный за работу с клиентом, выполняет следующие действия:

1) …

1. Информирует клиента посредством электронной почты об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе;
2. В вышеуказанном письме доводит до сведения клиента информацию о причинах принятия соответствующего решения и необходимости предоставления недостающих документов в случае, если после предоставления необходимых документов распоряжение может быть исполнено;
3. Информирует клиента о праве представить документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, способах их представления.

9.7. При отказе от выполнения распоряжения о совершении операции клиенту (его представителю) сообщается о том, что Организация отказывает ему в выполнении распоряжения о совершении операции на основании Федерального закона[[1]](#footnote-1). В случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих Организации отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, ему сообщается, что такое право определено пунктом 11 статьи 7 Федерального закона.

9.8. Организация обязана отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

…

9.9. …

9.10. …

9.11. …

9.12. …

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-1)