

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО¹

Порядок предоставления физическому лицу, юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица информации о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента² о совершении операции, а также информация о наличии у клиента права на обращение с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае получения сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Сведения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции доводятся до клиента посредством предоставления клиенту (или его представителю³) письма с указанием информации о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

Клиент (или его представитель) вправе представить в Компанию⁴ документы (в т.ч. их электронную копию) и (или) сведения, свидетельствующие об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, любым доступным способом (в т.ч. через форму обратной связи на официальном сайте Компании (<https://rosbankinsurance.ru/help/feedback/>)).

Компания осуществляет объективное рассмотрение предоставленных документов или сведений для принятия решения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований.

Компания имеет право затребовать у клиента (или его представителя) предоставление оригиналов документов (или заверенных копий), свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Сведения 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 (или его представителем), доводятся до клиента посредством предоставления клиенту (или его представителю) письма с указанием информации об устранении оснований либо о причинах о невозможности устранения таких оснований в срок не позднее семи рабочих дней со дня предоставления клиентом (или его представителем) указанных документов и (или) сведений.

Письмо об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также письмо с информацией об устранении (невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми

¹ Составлено в соответствии с нормами ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

² физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом согласно определению Федерального закона № 115-ФЗ.

³ лицо, действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

⁴ Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» и/или Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование».

ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента, может быть предоставлено клиенту (или его представителю) следующими способами:

- посредством личной передачи сотрудником Компании, ответственным за работу с клиентом, или Агентом⁵ оригинала письма (или его копии, в т.ч. не заверенной) клиенту (или его представителю);
- посредством направления Компанией или Агентом оригинала письма (или его копии, в т.ч. не заверенной) клиенту (или его представителю) почтовым отправлением или курьерской службой;
- посредством направления Компанией или Агентом электронной копии письма клиенту (или его представителю) по контактному адресу электронной почты, информация о которой получена от клиента (или его представителя).

В случае предоставления копии письма (в т.ч. электронной копии) об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции или копии письма (в т.ч. электронной копии) об устранении (невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, клиент (или его представитель) имеет право обратиться в Компанию для получения заверенной копии письма путем направления запроса в письменной форме на почтовый адрес Компании с указанием контактного телефонного номера связи, а также фамилии, имени, отчества и даты рождения клиента.

Согласно п. 13.5 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае получения от Компании письма о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (или его представителем), клиент (или его представитель) вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

⁵ Лицо, предоставляющее интересы Компании при оказании услуг страхования в соответствии с Агентским договором, заключенным между Компанией и Агентом.