



ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА
отказа в выполнении распоряжения клиента
об осуществлении операции

1. Акционерное общество «Зетта Страхование» (далее Общество) на основании пункта 2.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001 (далее Федеральный закон 115-ФЗ) обязано отказать клиенту в приеме на обслуживание в случае не проведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных Федеральным законом 115-ФЗ случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица, не установления информации, указанной в Приложении №1 к настоящим Правилам.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за совершение соответствующих действий.

2. Общество на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Общества возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за нарушение условий соответствующих договоров.

2.1. Решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции принимается руководителем Общества или специально уполномоченными им лицами.

2.2. В случае принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Общество обязано представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном пунктом 2.3. настоящих Правил, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

2.3. Уведомление по форме Приложения №2 к настоящим Правилам с информацией о дате и причинах принятого решения об отказе от проведения операции может быть вручено клиенту/представителю клиента лично, или может быть доведено до клиента в электронном виде в соответствии с порядками информационного взаимодействия, указанными в условиях договора.

2.4. В случае принятия Обществом решения об отказе от проведения операции, клиент с учетом полученной от Общества информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в Общество документы и (или)

сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

2.5. Общество рассматривает представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления 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.

2.6. В случае получения от Общества решения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, клиент Общества вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Сведения, получаемые в целях идентификации физического лица - клиента, представителя клиента, единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, третьего лица

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
2. Гражданство;
3. Дата и место рождения (строго как в паспорте);
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность:
 - наименование документа;
 - серия (при наличии) и номер документа;
 - дата выдачи документа;
 - дата начала и окончания срока действия документа (при наличии);
 - наименование органа, выдавшего документ (строго как в паспорте);
 - код подразделения (при наличии).
5. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
6. СНИЛС (при наличии);
7. Номер полиса ОМС (при наличии);
8. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с индексом);
9. Номера мобильного телефона (при наличии);
10. Иная контактная информация (при наличии);
11. Должность клиента, указанного в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Закона № 115-ФЗ;
12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Закона № 115-ФЗ.
13. **Дополнительно в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, если необходимость наличия нижеуказанных документов (данных) предусмотрена законодательством РФ:**
 - 13.1. Данные миграционной карты (для иностранного гражданина или лица без гражданства, находящегося на территории РФ):
 - серия и номер карты;
 - дата начала срока пребывания в РФ;
 - дата окончания срока пребывания в РФ.
 - 13.2. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:
 - вид документа;
 - серия (если имеется) и номер документа;
 - дата начала срока действия права пребывания (проживания);
 - дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
14. **Дополнительно в отношении представителя клиента:**
 - 14.1. Данные документа, на котором основаны полномочия представителя клиента:
 - Наименование;
 - Дата выдачи;
 - Срок действия;
 - Номер.
15. **Дополнительно в отношении клиента с повышенной степенью (уровнем) риска клиента:**
 - Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях);

- Сведения о финансовом положении;
 - Сведения о деловой репутации.
16. **Дополнительно в отношении клиента - иностранного публичного должностного лица:**
- Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента;
17. **Дополнительно для физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:**
- Тип лица;
 - Регистрационный номер.
18. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение Общества о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).
19. Сведения о принадлежности физического лица (регистрация, место жительства, наличие счета в банке) к государству (территории), которое(-ая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
20. Иные сведения.

Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц – клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, третьих лиц, а также индивидуальных предпринимателей

1. **Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов – юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей – юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица:**
 - 1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и(или) сокращенное) и(или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное (при наличии)).
 - 1.2. Организационно-правовая форма.
 - 1.3. Идентификационный номер налогоплательщика – для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, – для нерезидента.
 - 1.3.1. Код (коды) (при наличии) **иностранной структуры без образования юридического лица** в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).
 - 1.4. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).
 - 1.5. Сведения о государственной регистрации:
 - основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) – для резидента.
 - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента.
 - место государственной регистрации (местонахождение).
 - дата государственной регистрации.
 - код причины постановки на учет.
 - регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), - для иностранной структуры без образования юридического лица.
 - 1.6. Юридический адрес и фактический адрес юридического лица (с индексом)¹.
 - 1.7. Место ведения основной деятельности **иностранной структуры без образования юридического лица**.
 - 1.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) и доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) - в отношении **трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией**.

¹ Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, - адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов – юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица (ИНБЮЛ):

2.1. Организационная форма ИНБЮЛ.

2.2. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 5 (пятью) процентами акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии)).

2.3. Номера телефонов и факсов (при наличии).

2.4. Иная контактная информация (при наличии).

2.5. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).

2.6. Сведения (документы) о финансовом положении:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате).
- и (или) копии годовой либо квартальной налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).
- и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.
- и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.
- и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Общество.
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.
- и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service и др.) и российских кредитных рейтинговых агентств.

Достаточно установить данные по одному из указанных подпунктов.

2.6.1. Если период деятельности юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, не превышает 3 (трех) месяцев со дня регистрации (инкорпорации) и не позволяет предоставить документы в соответствии с настоящим пунктом, предоставляется гарантийное письмо за подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии) юридического лица с обязательством незамедлительного предоставления бухгалтерской и (или) налоговой отчетности за первый наступивший налоговый период (после направления в налоговый орган).

2.6.2. Если в соответствии с законодательством страны места нахождения юридического лица-нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица предусмотрена отчетность и документы отличные от тех, которые предусмотрены настоящим пунктом, используются отчетность и документы, определенные законодательством страны места нахождения юридического лица-нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица и вся иная доступная информация по такому клиенту.

2.7. Сведения о деловой репутации:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Общества, имеющих с ним деловые отношения;
- и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и/или некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде вышеуказанных документов Общество использует сведения и документы, размещенные в общедоступных источниках, в том числе в сети “Интернет” (включая сайт клиента при наличии).

2.8. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

2.9. Сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах) клиента.

2.10. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:

- вид,
- номер,
- дата выдачи лицензии;
- кем выдана;
- срок действия;
- перечень видов лицензируемой деятельности.

2.11. Банковский идентификационный код – для кредитных организаций – резидентов.

2.12. Сведения о представителе (единоличном исполнительном органе) клиента в соответствии с Приложением № 1 к Правилам.

2.13. Сведения о принадлежности юридического лица (регистрация, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое(-ая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей:

3.1. Сведения, предусмотренные Приложением № 1 к Правилам.

3.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

- основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).
- дата и место государственной регистрации.

3.3. Сведения (документы), предусмотренные пп. 1.4 п.1, пп. 2.5–2.8 и пп.2.10 п. 2 настоящего Приложения.

(Наименование (Ф.И.О.) клиента)

**Уведомление об отказе в выполнении распоряжения
о совершении операции**

Уважаемый(-ая) _____ !

Руководствуясь п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», АО «Зетта Страхование» сообщает Вам о принятом «___» _____ 20___ (указывается дата принятия решения) решении об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции _____ (указывается вид операции) в связи с:

- непредставлением Вами документов/сведений _____ (указывается вид документа либо перечень сведений, не предоставленных клиентом), необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями названного закона.

Дополнительно сообщаем Вам о праве предоставить в АО «Зетта Страхование» вышеназванные документы/сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции.

либо

- возникновением подозрений в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

С уважением,

(Ф.И.О., должность)

(подпись)