**Порядок информирования клиентов АО СК «Турикум» о принятом решении об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции**

В соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Настоящий порядок разработан АО СК «Турикум» (далее – Страховщик) в соответствии с п. 13.1-1 Федерального закона.

В случае, если Страховщиком будет принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в связи с возникновениями подозрений, что операция совершается в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Страховщик уведомляет клиента о принятом решении. Уведомление должно содержать дату и причины принятого решения, и должно быть направлено клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения. Уведомление направляется клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении, а также по электронной почте (на официальный адрес электронной почты или адреса электронной почты, указанные клиентом в качестве контактных при заключении договора страхования).

Клиент вправе предоставить Страховщику документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции. Клиент вправе направить указанные документы или сведения по электронной почте (на официальный адрес электронной почты Страховщика (info@ru.zurich.com), или на адреса электронной почты контактных лиц, указанные при заключении договора страхования), либо в адрес Страховщика курьером или Почтой России.

Страховщик рассматривает предоставленные документы и (или) сведения 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.

В случае получения сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, клиент вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации. Более подробная информация о способах обжалования решений об отказе в совершении операции доступна по ссылкам: <https://cbr.ru/Content/Document/File/72603/meth_rec_20190626.pdf> <https://www.cbr.ru/press/event/?id=2705>