**УТВЕРЖДЕНЫ**

Приказом Президента

АО «НПФ «Гефест»

от 29 марта 2021 № ОД-0329

**ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА АО «НПФ «ГЕФЕСТ»**

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

**МОСКВА**

**2021**

Настоящие Публичные правила АО «НПФ «Гефест» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила) разработаны Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Фонд) в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон).

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона Фонд, вправе отказатьв выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Фонда возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции принимается Президентом Фонда или специально уполномоченными им лицами.

В соответствии с абзацем 2 пункта 13.1-1 статьи 7 Федерального закона, 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.

Правила предоставления информации о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции:

1. Фонд обязан предоставить информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции в срок **не позднее 5 (пяти) рабочих дней** со дня принятия указанного решения.
2. Информация о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции должна быть предоставлена одним из следующих способов:
   1. Официальным письмом от Фонда по адресу клиента, указанному в анкете клиента;
   2. На электронную почту клиента, указанную в анкете клиента;
   3. Путем отправления уведомления посредством личного кабинета (при его наличии).
3. Информация о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции предоставляется один раз, при этом клиент самостоятельно контролирует возможность получения значимых сообщений от Фонда в установленный срок.

В соответствии с пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона, при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Фонд вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица Фонд вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.