Утверждено приказом АО «НПФ Эволюция» от 16.12.2025 № 1-16-12-25-О-Э

Приложение

ПРАВИЛА
информирования клиентов об отказе в совершении операции
АО «НПФ Эволюция»
Редакция № 2

Москва – 2025

Содержание

1. Общие положения 4

1.1. Назначение и область действия 4

1.2. Термины и определения 4

1.3. Нормативные ссылки 5

2. Правила информирования клиентов 5

3. Правила предоставления документов в Фонд 6

1. Общие положения

1.1. Назначение и область действия

1.1.1. Настоящие Правила информирования клиентов об отказе в совершении операции АО «НПФ Эволюция» (далее – Правила) разработаны в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) в АО «НПФ Эволюция» (далее – Фонд).

1.1.2. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Фонд вправе отказать в совершении операции клиенту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «НПФ Эволюция», у работников Фонда возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

1.1.4. При изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации реализация требований настоящих Правил осуществляется Фондом с учетом указанных изменений с даты вступления в силу соответствующих норм законодательства Российской Федерации. До внесения соответствующих изменений и дополнений Правила подлежат применению в части не противоречащей актуальным требованиями законодательства Российской Федерации.

1.2. Термины и определения

Термин	**Определение**
Договор	Соглашение между Клиентом и Фондом в целях оказания Фондом услуг по негосударственному пенсионному обеспечению и/или формированию долгосрочных сбережений
Клиент	Физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Фонд оказывает услугу на разовой основе, либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и деятельности по формированию долгосрочных сбережений

Уведомление	Документ по форме Фонда, содержащий следующую информацию: – о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции; – о наличии у Клиента права представить в Фонд документы и/или сведения об отсутствии оснований для принятия Фондом решения об отказе в совершении операции

1.3. Нормативные ссылки

Внешние документы

№ п/п	Реквизиты документа (номер и дата)	Наименование документа
1	№ 115-ФЗ от 07.08.2001	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2. Правила информирования клиентов

2.1. В случае принятия Фондом решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Фонд не позднее 5 рабочих дней со дня его принятия информирует Клиента, которому отказано в совершении операции, о дате и причинах принятия соответствующего решения, а также о наличии у Клиента права представить в Фонд документы и /или сведения об отсутствии оснований для принятия Фондом решения об отказе в совершении операции, по форме Уведомления.

2.2. Информирование Клиента осуществляется Фондом следующим способом:

Направление заказного письма Почтой России, при этом письмо направляется:

– юридическому лицу по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, если иной адрес не указан в Договоре (уведомление считается полученным юридическим лицом, даже если юридическое лицо не находится по указанному адресу);

– иностранной структуре без образования юридического лица – по месту ведения ее основной деятельности;

– физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания, указанному в Договоре.

2.3. Уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

3. Правила предоставления документов в Фонд

3.1. В случае принятия Фондом решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Клиент с учетом полученной от Фонда информации о причинах принятия соответствующего решения, вправе представить в Фонд документы и/или сведения об отсутствии у Фонда оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.

3.2. Представление Клиентом документов и/или сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, может осуществляться одним из следующих способов:

– представление лично в любое структурное подразделение Фонда (адреса офисов Фонда размещены на официальном сайте Фонда в разделе «Контакты и реквизиты»: https://evonpf.ru/contacts/);

– направление письма по адресу электронной почты Фонда: info@evonpf.ru с адреса электронной почты Клиента, который зафиксирован в учетных системах Фонда;

– направление письма Почтой России в адрес Фонда: 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2.

3.3. Получить консультацию при возникновении вопросов Клиент может по телефону: 8 (800) 700-65-54 (звонок по России бесплатный).

3.4. Фонд рассматривает представленные Клиентом документы и/или сведения и в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня их представления, информирует Клиента способом, предусмотренным пунктом 2.2 настоящих Правил, об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и/или сведений, представленных Клиентом.

3.5. В случае получения от Фонда сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми Фондом ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, исходя из документов и/или сведений, представленных Клиентом в соответствии с пунктом 3.4 настоящих Правил, Клиент Фонда вправе обратиться с заявлением и прилагаемыми к нему документами и/или сведениями в Межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке Российской Федерации в соответствии с пунктом 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – Банк России).

Заявление вместе с документами и/или сведениями можно направить в Банк России в электронном виде на официальном сайте Банка России https://www.cbr.ru/ в разделе «Интернет-приемная» либо отправить в бумажном виде Почтой России или обратиться в Банк России лично (курьером).