

Вх. № НСФР-169
от 15.04.2020



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: 8-800-300-30-00, 8-499-300-30-00

Личный кабинет

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка»

Председателю
А.В. Емелину

(ИНН 7701093447)

От 15.07.2020 № 14-2-4/4992

на № от

О порядке применения Положения Банка России
№ 698-П и Указания Банка России № 4662-У

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России совместно с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел запрос Национального совета финансового рынка от 28.04.2020 № НСФР-02/1-211 о порядке применения Положения Банка России № 698-П¹ и Указания Банка России № 4662-У² и в дополнение к письму от 28.05.2020 № 14-2-4/3747 сообщает следующее.

¹ Положение Банка России от 24.10.2019 № 698-П «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

² Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком

По первому вопросу

Законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ³, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и нормативными актами Банка России (включая Указание Банка России № 4662-У) не установлена обязанность кредитных организаций по уведомлению Банка России о назначении лица, ответственного за реализацию целевых правил внутреннего контроля (далее - ответственное лицо за реализацию ЦПВК).

По второму вопросу

Согласно пункту 6.1 Положения Банка России № 698-П ответственное лицо за реализацию ЦПВК организации, являющейся кредитной организацией, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 1486-У⁴.

Данное требование применяется вне зависимости от совмещения полномочий ответственного лица за реализацию ЦПВК и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в кредитной организации.

По третьему вопросу

В случае возложения полномочий ответственного лица за реализацию ЦПВК на специальное должностное лицо кредитной организации, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, повторное представление сведений и документов, подтверждающих соответствие такого лица квалификационным требованиям и требования к деловой репутации не требуется.

И.о. директора

А.Ю. Бурковская

Исп. Моисейкина К.А.,
(495) 957-84-64

России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁴ Указание Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»