



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0211-211

от 28.04.2020

Директору  
Департамента допуска и  
прекращения деятельности  
финансовых организаций  
Банка России  
Тяжельниковой Л.А.

*О применении норм Указания Банка России от  
25.12.2017 № 4662-У и Положения Банка  
России от 24.10.2019 № 698-П*

**Уважаемая Людмила Александровна!**

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций (далее – КО) о применении норм Указания 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...» (далее – Указание № 4662-У) и Положения Банка России от 24.10.2019 № 698-П «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля...» (далее – Положение № 698-П) и в части соблюдения порядка контроля за квалификационными требованиями специальных должностных лиц (далее – СДЛ).

Согласно пункту 6.1 Положения № 698-П, лицо, ответственное за реализацию целевых правил внутреннего контроля (далее – ЦПВК) организации, являющейся кредитной организацией (далее – КО), должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием № 1486-У.

Таким образом, ответственным лицом может быть назначено лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным Указанием № 1486-У и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В то же время Положение Банка России № 698-П не содержит прямого указания на обязанность организации, в том числе головной организации, являющейся участником банковской группы (банковского холдинга) (далее – БГ/БХ), принявшей решение о присоединении к ЦПВК, уведомлять Банк России о назначении специальных должностных лиц (далее – ОС), ответственных за реализацию ЦПВК, а также на необходимость проверки их соответствия критериям деловой репутации.

Согласно абзацу 2 пункта 2.2 Указания № 4662-У КО должна направлять в Банк России уведомление о назначении (в том числе временно) ОС КО в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении должностного лица финансовой организации. Однако в Указании отсутствует определение понятия «специальное должностное лицо кредитной организации», а в наименовании рассматриваемого нормативного правового акта указаны только ОС, ответственные за реализацию правил внутреннего контроля (далее – ПВК) в целях ПОД/ФТ.

С учетом вышеизложенного просим разъяснить:

1. Возникает ли у КО в рамках исполнения требований, предусмотренных пунктом 2.2 Указания № 4662-У, обязанность по уведомлению Банка России о назначении ОС по ПОД/ФТ/ФРОМУ в банковской группе (банковском холдинге), ответственного за реализацию ЦПВК, предусмотренных пунктом 2.1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

В случае если такая обязанность возникает, просим разъяснить, в каком порядке следует осуществлять уведомление Банка России с учетом того, что в Указании № 4662-У такой порядок для БГ/БХ не урегулирован?

2. Правомерен ли вывод, что квалификационные требования, установленные Указанием № 1486-У, не распространяются на ОС, ответственных за реализацию ЦПВК в БГ/БХ, если указанный сотрудник не совмещает свою деятельность с деятельностью ОС по реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ КО?

3. Возникает ли у КО обязанность по повторному подтверждению квалификационных требований и сведений о деловой репутации ОС по ПОД/ФТ в КО, квалификационные требования и сведения в отношении деловой репутации которого уже подтверждалась в рамках Указания № 4662-У, в случае возложения на такого ОС обязанностей по реализации ЦПВК, при котором ОС по ПОД/ФТ совмещает функцию и по контролю ПВК КО и ЦПВК всей банковской группы?

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России.

Председатель

А.В. Емелин