**06/13 от 06.02.2013**

Директору Департамента финансового мониторинга и валютного контроля

Банка России

**ИЩЕНКО Е.И.**

Уважаемая Елена Ивановна!

В связи с подготовкой встречи руководителей коммерческих банков с руководителями Банка России и его департаментов 14 февраля - 15 февраля 2013 года в ОПК «БОР» направляем Вам на рассмотрение актуальные вопросы и предложения, поступившие от банков-членов Ассоциации региональных банков России.

Просим по итогам встречи в ОПК «БОР» направить ответы в письменной форме в адрес Ассоциации «Россия».

*Приложение: Приложение 1 (2 стр.)*

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Ассоциации «Россия»,  Депутат Государственной Думы РФ |  | А.Г. Аксаков |

Исп.: Языкова С. А., тел/факс: 785-29-91

Приложение 1

**Список вопросов и предложений к встрече руководителей коммерческих банков с руководителями Банка России и его департаментов 14 февраля - 15 февраля 2013 года в ОПК «БОР»**

**Блок «Вопросы»**

**Вопрос 1**

В какие сроки будут произведены изменения и дополнения в Положение Банка России от 29.08.2008г. № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 02.03.2012г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

**Вопрос 2**

В связи с изменениями, внесенными в статью 7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» Федеральным законом от 03.12.2012 г. № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и принятием Федерального закона «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц» становится актуальным вопрос о составлении сводного перечня должностей, поименованных в указанной статье, и включенных в различные (достаточно многочисленные) нормативные акты.

Вопросы:

* 1. Готовится ли такой перечень должностей Центральным Банком Российской Федерации?
  2. Если такой перечень не готовится, будут ли даны практические рекомендации по его составлению кредитными организациями?
  3. Просим также проинформировать будут ли даны Центральным Банком РФ рекомендации кредитным организациям по практическому применению в работе внесенных изменений в части определения принадлежности обслуживаемых кредитной организацией физических лиц к поименованным в статье 7.3. категориям лиц.

**Предложение:**

Кредитные организации обязаны к 29.04.2013 привести «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - ПВК по ПОД/ФТ) в соответствие с Положением Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение).

В связи с тем, что указанное Положение содержит значительное количество не ясных и не однозначных моментов просим Банк России разработать методические рекомендации по разработке ПВК по ПОД/ФТ или опубликовать комментарии к Положению.