



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 05.03.2020 № 02-05/43

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля**

И.В. Ясинскому

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12
svyatenkoia@cbr.ru

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» обращаются с просьбой дать разъяснения по отдельным вопросам внедрения целевых правил внутреннего контроля и применения Положения № 698-П¹.

1. Согласно пункта 1.5-4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ² организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы, для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления информации о них и установления сведений в соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Закона № 115-ФЗ **вправе** осуществлять обмен полученными ими в указанных целях информацией и документами и их использование **в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля**, при одновременном соблюдении определенных в Законе № 115-ФЗ условий. В связи с изложенным, просьба разъяснить:

1.1. Вправе ли головная организация банковской группы не присоединять участника банковской группы к целевым правилам внутреннего контроля в случае соблюдения всех указанных в пункте 1.5-4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ условий, прописав

¹Положение Банка России от 24 октября 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».

²Федеральный закон от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

дополнительные условия присоединения в Программу присоединения организаций к целевым правилам внутреннего контроля?

1.2. В случае невозможности реализации подхода, изложенного в пункте 1.1 настоящего обращения, вправе ли головная организация при присоединении участника банковской группы к целевым правилам внутреннего контроля установить в Программе, определяющей требования к порядку обмена и использования идентификационной информации между организациями, дополнительные ограничения или запрет на обмен и использование идентификационной информации для определенного участника банковской группы?

2. Согласно пункту 2 статьи 2 Закона № 32-ФЗ³ головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов, являющиеся организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, разрабатывают и утверждают целевые правила внутреннего контроля в течение 180 дней со дня принятия нормативного акта Центрального банка Российской Федерации, устанавливающего требования к целевым правилам внутреннего контроля. Положение № 698-П вступило в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, а именно 09.02.2020 года. Правильно ли понимать, что в целях соблюдения требований пункта 2 статьи 2 Закона № 32-ФЗ, целевые правила внутреннего контроля должны быть разработаны и утверждены не позднее 07.08.2020 года.

Прошу разъяснить позицию Департамента по изложенным вопросам.

с уважением,


Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

³Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов».