



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

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 08.06.2020 № 12-4-4/2385
на № _____ от _____

О целевых правилах внутреннего
контроля

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ул. Большая Якиманка, д. 23,
г. Москва, 119180

Тарасов И.В.
26.06.20

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел письма Ассоциации «Россия» от 05.03.2020 № 02-05/173 и от 11.03.2020 № 02-05/195 и сообщает следующее.

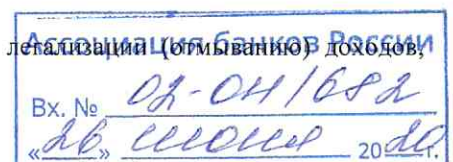
Федеральный закон № 115-ФЗ¹ не наделяет Банк России полномочиями давать толкования по вопросам его применения. Вместе с тем считаем возможным сообщить мнение Департамента, которое не является официальным толкованием Федерального закона № 115-ФЗ.

По письму от 05.03.2020 № 02-05/173.

Из абзаца второго пункта 2.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ следует, что решение о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля (далее – ЦПВК) является правом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга (далее – участник).

Учитывая вышеизложенное, полагаем, что головная кредитная организация банковской группы или головная организация банковского холдинга (далее – головная организация) не вправе отказать участнику в присоединении к ЦПВК.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



Вместе с тем, исходя из содержания раздела 4 Положения № 698-П², полагаем, что головная организация имеет право установить ограничение участнику на обмен информацией и документами, предусмотренный пунктом 1.5-4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при условии включения соответствующих положений в ЦПВК.

2. Учитывая, что Положение № 698-П вступило в силу 09.02.2020, ЦПВК должны быть разработаны и утверждены головной организацией не позднее 07.08.2020.

По письму от 11.03.2020 № 02-05/195.

Как следует из пункта 2.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и пункта 1.1 Положения № 698-П, ЦПВК разрабатываются и утверждаются только головными организациями.

Заместитель директора



Е.В. Шакина

² 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».