

Запрос от 01.04.2019 № АИ-И-103/04-2019

Управляющая компания просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Согласно пункту 2.7 Положения № 445-П¹ в некредитных финансовых организациях (далее – НФО), являющихся профессиональными участниками финансового рынка, для обеспечения реализации НФО правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ² создается самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ либо определяется входящее в структуру НФО подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ. При этом подразделение по ПОД/ФТ не может состоять менее, чем из двух сотрудников НФО.

В целях исполнения данного требования в Управляющей компании сформировано Управление финансового мониторинга, состоящее из двух сотрудников:

- начальник Управления финансового мониторинга;
- специалист Управления финансового мониторинга.

Учитывая тот факт, что Положение № 445-П не содержит специальных требований к квалификации лица, замещающего специалиста отдела по ПОД/ФТ в период нахождения последнего в отпуске по беременности и родам / отпуске по уходу за ребенком, Управляющая компания полагает, что таким лицом может быть лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования – иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года, а также при условии соблюдения последним требований пункта 10 Указания № 3470-У³.

¹ Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

³ Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия

Согласно пункту 2.4 Положения № 445-П ответственный сотрудник (начальник Управления финансового мониторинга) может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Управляющей компании, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что он не имеет права от имени НФО совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей НФО.

В соответствии со статьей 256 и статьей 261 Трудового кодекса Российской Федерации за сотрудником, находящимся в отпуске по беременности и родам и/или в отпуске по уходу за ребенком, сохраняется место работы (должность).

Таким образом, учитывая вышесказанное, при выходе сотрудника подразделения по ПОД/ФТ в отпуск по беременности и родам и/или отпуск по уходу за ребенком соблюдается требование Положения № 445-П о наличии не менее двух сотрудников в подразделении по ПОД/ФТ.

Управляющая компания просит высказать позицию Банка России относительно следующего.

1. Вправе ли Управляющая компания возложить обязанности специалиста Управления финансового мониторинга при выходе последнего в отпуск по беременности и родам и/или отпуск по уходу за ребенком на начальника Управления финансового мониторинга?

2. Соблюдается ли при выходе специалиста Управления финансового мониторинга в отпуск по беременности и родам и/или отпуск по уходу за ребенком требование Положения № 445-П о наличии не менее двух сотрудников в подразделении по ПОД/ФТ?