

Запрос от 27.02.2019 № 6/н

Кредитный потребительский кооператив (далее – КПК) просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В соответствии с пунктом 2 Федерального закона № 115-ФЗ¹ «Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых ... Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются РУКОВОДИТЕЛЕМ ОРГАНИЗАЦИИ».

1. В соответствии с пунктом 1.8 Положения № 445-П² «Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ (далее – ПВК) утверждаются ЕДИНОЛИЧНЫМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНом некредитной финансовой организации (далее – НФО). ПВК НФО, состоящей из одного сотрудника, утверждаются РУКОВОДИТЕЛЕМ такой НФО (если организация является юридическим лицом)...». Являются ли термины «руководитель организации» и «единоличный исполнительный орган НФО» синонимами для целей ПОД/ФТ?

2. В соответствии с пунктом 1 статьи 22 Федерального закона № 190-ФЗ³ «Единоличным исполнительным органом кредитного кооператива является председатель кредитного кооператива (председатель правления кредитного кооператива)». При этом в ЕГРЮЛ в качестве лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица, может быть указан исполнительный директор (в соответствии с пунктом 2 Федерального закона № 190-ФЗ исполнительный директор осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, однако

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

² 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».

³ Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Уставом КПК не конкретизировано, кто именно уполномочен утверждать ПВК). Просим разъяснить, кто в данной ситуации должен утверждать ПВК – председатель или исполнительный директор.

3. Правильно ли мы понимаем, что в случае, если в штате НФО присутствует только исполнительный директор (председатель не трудоустроен), то в качестве руководителя, утверждающего ПВК всегда выступает именно исполнительный директор?