

Указанием Банка России от 30.03.2018 № 4758-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определяется порядок взаимодействия кредитных организаций с межведомственной комиссией, созданной при Банке России по вопросам, возникающим при принятии Банком решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Данный порядок предусматривает разработку и принятие программы по вопросам организации работы с представленными Клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операций или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, включающей в себя также разработку положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) Банка, уполномоченных исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - Межведомственная комиссия).

При этом, указанным нормативным актом, не определено в какой форме в штатном расписании кредитной организации данное структурное подразделение (структурные подразделения) и (или) должностное лицо (должностные лица) Банка, уполномоченные исполнять указанные полномочия, должны осуществлять свои деятельность.

На основании вышеизложенного, с учетом указанных обстоятельств Банк просит разъяснить применение Указания Банка России от 30.03.2018 № 4758-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П а именно:

Обязана ли кредитная организация предусмотреть в своем штатном расписании отдельное структурное подразделение (структурные подразделения) и (или) отдельную штатную единицу должностного лица (должностных лиц) уполномоченных исполнять запросы Межведомственной комиссии или указанные полномочия могут быть возложены на существующие в кредитной организации структурные подразделения (например: Отдел финансового мониторинга, Правовой департамент)?

В случае возложения кредитной организацией полномочий исполнять запросы межведомственной комиссии на структурное подразделение (структурные подразделения), обязана ли кредитная организация дополнительно определить должностное лицо (должностные лица) в указанном структурном подразделении уполномоченные исполнять запросы Межведомственной комиссии?

Имеются ли требования к квалификации и (или) деловой репутации должностного лица (должностных лиц) уполномоченных исполнять запросы Межведомственной комиссии или кредитная организация вправе самостоятельно определить требования к квалификации указанного должностного лица (должностных лиц)?