

Запрос от 06.09.2024 № 1190

Саморегулируемая организация просит дать разъяснения по следующим вопросам, связанным с соблюдением микрофинансовыми организациями (далее – МФО) требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ¹ при совмещении в рамках одного юридического лица деятельности по предоставлению факторингового финансирования и микрофинансовой деятельности.

1. Необходимо ли МФО разрабатывать правила внутреннего контроля отдельно для каждого вида деятельности? То есть должны ли в МФО быть два разных документа – правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ по микрофинансовой деятельности и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для факторинговой деятельности?

2. Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, назначается отдельными приказами на микрофинансовую деятельность и факторинговую деятельность? Может ли обе роли совмещать один и тот же сотрудник?

3. Можно ли использовать личный кабинет на сайте Росфинмониторинга в части двух видов деятельности или нужно регистрировать два кабинета под каждую деятельность?

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.