



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

СРО «МиР»

ИНН 7707491596

От 08.10.2024 № 12-4-2/7532

на от

О внутреннем контроле

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение СРО «МиР» от 06.09.2024 № 1190 и с учетом позиции Росфинмониторинга сообщает следующее.

По вопросу 1.

Микрофинансовая организация (далее – МФО), осуществляющая деятельность в качестве микрофинансовой организации, разрабатывает правила внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 445-П¹. Факторинговые организации² разрабатывают указанный документ в соответствии с требованиями Постановления № 667³.

Организация, которая одновременно поднадзорна Банку России и Росфинмониторингу в рамках осуществления разных видов деятельности, в целях соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ⁴ (в том числе

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 Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

статьи 4) и организации эффективной системы внутреннего контроля разрабатывает правила внутреннего контроля отдельно по каждому виду деятельности на основании требований, установленных соответственно Банком России и Правительством Российской Федерации.

По вопросу 2.

Положение Банка России № 445-П не регулирует вопрос назначения одного или нескольких сотрудников некредитной финансовой организации (далее – НФО) на должность специального должностного лица в области ПОД/ФТ в случае осуществления НФО нескольких видов деятельности. Решение по данному вопросу НФО принимает самостоятельно.

По мнению Департамента, если микрофинансовая организация также осуществляет деятельность факторинговой организации, она вправе назначить одного сотрудника специальным должностным лицом в случае его одновременного соответствия требованиям, установленным Банком России и Правительством Российской Федерации соответственно.

По вопросу 3.

Пользователем личного кабинета на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является организация вне зависимости от того, осуществляет она один или несколько видов деятельности. В приведенном в обращении случае, необходимость зарегистрировать второй личный кабинет у организации отсутствует.

Позиция по вопросам 4 и 5 обращения требует дополнительной проработки. Ответ будет направлен после согласования позиции с Росфинмониторингом.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина