



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 21.02.2013 № 12-1-5/234

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ответы на вопросы банков - членов  
Ассоциации региональных банков России

Президенту Ассоциации  
региональных банков России  
(Ассоциация «Россия»)  
А.Г. Аксакову

Большая садовая, д. 8, стр. 1,  
г. Москва, 123001

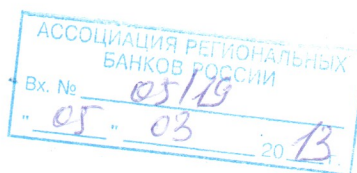
Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля направляет ответы на актуальные вопросы банков - членов Ассоциации региональных банков России, содержащиеся в письмах Ассоциации «Россия» от 06.02.2013 № 06/13 и от 07.02.2012 № 06/14.

Приложение: на 3 листах.

Заместитель директора

И.В. Ясинский



### Вопрос 1:

В какие сроки будут произведены изменения и дополнения в Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 321-П) в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 375-П)?

Вступление в силу нормативного акта, вносящего изменения в Положение № 321-П, в части, корреспондирующей с Положением № 375-П (перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки (классификатор), планируется 29.04.2013 (на следующий день после истечения срока, установленного пунктом 8.2 Положения № 375-П).

### Вопрос 2:

В связи с изменениями, внесенными в статью 7.3. Федерального закона 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон) Федеральным законом от 03.12.2012 № 231 -ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и принятием Федерального закона «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц» становится актуальным вопрос о составлении сводного перечня должностей,

поименованных в указанной статье и включенных в различные (достаточно многочисленные) нормативные акты.

**Вопросы:**

**2.1. Готовится ли такой перечень должностей Центральным банком Российской Федерации?**

**2.2. Если такой перечень не готовится, будут ли даны практические рекомендации по его составлению кредитными организациями?**

**2.3. Просим также проинформировать будут ли даны Центральным банком Российской Федерации рекомендации кредитным организациям по практическому применению в работе внесенных изменений в части определения принадлежности обслуживаемых кредитной организацией физических лиц к поименованным в статье 7.3 Федерального закона категориям лиц.**

Банк России не наделен полномочиями по составлению перечня должностей, указанных в статье 7.3 Федерального закона. При этом статья 7.3 Федерального закона указывает на должности, которые должны быть включены в перечни должностей, определенные Президентом Российской Федерации.

Отмечаем, что перечень лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, установлен Указом Президента Российской Федерации от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации».

Информацией об утверждении Президентом Российской Федерации перечней должностей федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации, государственных

корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, Банк России не располагает.

Дополнительно отмечаем, что информация о членах Совета директоров Центрального банка Российской Федерации размещена на официальном сайте Банка России в сети Internet.

### **Блок «Предложения»**

**Кредитные организации обязаны к 29.04.2013 привести Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - ПВК по ПОД/ФТ) в соответствии с Положением № 375-П. В связи с тем, что Положение № 375-П содержит значительное количество не ясных и не однозначных моментов, просим Банк России разработать методические рекомендации по разработке ПВК по ПОД/ФТ или опубликовать комментарии к Положению № 375-П.**

С момента вступления в силу Положения № 375-П в Банк России, по вопросам, связанным с разработкой кредитными организациями ПВК по ПОД/ФТ, поступило около 10 обращений кредитных организаций. При этом большая часть обращений содержали, в основном, уточняющие вопросы, ответы на которые непосредственно вытекают из требований нормативных актов.

Банк России готов рассмотреть вопрос о подготовке методических рекомендаций после 29.04.2012, по мере накопления кредитными организациями и Банком России практического опыта по выполнению требований Положения № 375-П, в случае, если кредитными организациями будут сформулированы и направлены в Банк России конкретные вопросы, возникающие в практической деятельности кредитных организаций при реализации Положения № 375-П.