



Центральный банк  
Российской Федерации

109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 64, стр. 2,  
этаж 7, помещение I, комнаты 17, 17а, 17б, 18  
info@insurancebroker.ru  
www.insurancebroker.ru

ОГРН 1027739598831 ИНН 7707307840

16.03.2018 № 91

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Предложения АПСБ по проекту указания  
Банка России о внесении изменений  
в Положение Банка России  
от 2 марта 2012 года № 375-П

Саморегулируемая организация Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ) направляет предложения по проекту указания Банка России «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» (далее – Указание).

1. Предложения по пункту 1.2 Указания:

А) Объединить два следующих порядка в один как тесно взаимосвязанные:

- порядок информирования клиента о принятом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции;

- порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия некредитной финансовой организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае его (ее) обращения в некредитную финансовую организацию.

Б) Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и причинах принятия таких решений как и ранее (как это отражено в действующей редакции Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П) отнести к пункту 7.2 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П, то есть оставить его обязательным к исполнению только для организаций, указанных в пункте 2 Приложения 1 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П.

2. Предложение по Пункту 1.4. Указания: сделать обязательными только для организаций, указанных в пункте 2 Приложения 1 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П, наличие следующих положений в Правилах внутреннего контроля:

- положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) лица (лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченного (уполномоченных) рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании – устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе), исполнять запросы межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – Комиссия), о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 134 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – мотивированные обоснования) (далее – запрос о представлении мотивированных обоснований), представлять Комиссии мотивированные обоснования;

- порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) лицами в случае, если полномочия, указанные в абзаце третьем настоящей главы, предоставлены нескольким структурным подразделениям и (или) лицам.

По нашему мнению, для организаций, указанных в п. 1 Приложения 1 - малых и микропредприятий с малой численностью сотрудников, наличие данных пунктов является не актуальным, то есть указание данной информации в Правилах внутреннего контроля не требует отдельных порядков и положений.

3. Пункт 1.5 Указания требует уточнения ввиду сложной формулировки и неясности сути данного критерия, а также ввиду отсутствия у большинства организаций технической возможности осуществления подобного анализа в принципе.

Просим учесть указанные предложения при доработке проекта Указания.

Генеральный директор



Т.Н. Цикало