



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Северо-Западное главное управление

Отделение по Вологодской области

160000, г. Вологда, ул. Предтеченская, д. 5

www.cbr.ru

Личный кабинет

Председателю правления
СКПК «ОСНОВА РОСТА»

И.В. Ремкевич

ИНН 3507312299

на от

О рассмотрении информации

Отделением по Вологодской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение Вологда) по результатам рассмотрения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденных 13.10.2021 (далее – ПВК), представленных СКПК «ОСНОВА РОСТА»¹ (ИНН 3507312299 ОГРН 1163525077870) письмами от 25.10.2021 № 2, от от 26.10.2021 № 3 выявлены следующие недостатки в деятельности СКПК в указанных ПВК.

- Представленная СКПК актуальная и действующая на дату представления редакция ПВК содержит следующие недостатки, в том числе повышающие возможность реализации риска несоблюдения СКПК требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ²:

¹ Далее – СКПК.

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- в Разделе «Определения, сокращения и аббревиатуры» (стр.4)³ ПВК определение Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) не соответствует рекомендациям Группы ФАТФ (данные рекомендации доведены письмом Банка России от 18.01.2008 № 8-Т)⁴. При этом верные положения содержатся в пункте 4.6.4⁵ в соответствии с письмом Банка России от 18.01.2008 № 8-Т⁶;

- во втором абзаце пункта 5.1.5.1 раздела 5 ПВК вместо слова «девятый» указано: «восьмой», в пятом абзаце вместо слова «шестой» указано: «пятый», в шестом абзаце вместо слова «седьмой» указано: «шестой»⁷;

- многочисленные орфографические ошибки и опечатки (слитное написание слов)⁸.

³ Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.

⁴ «Публичные должностные лица определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. При этом деловые отношения с членами семьи и ближайшим окружением несут аналогичные репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием «публичных должностных лиц».

⁵ п.4.6.4 (стр.32): «Принадлежность лица к категории ИПДЛ или МПДЛ определяется в соответствии с информацией, содержащейся в письме Банка России от 18.01.2008 № 8-Т «О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»».

⁶ Письмо Банка России от 18.01.2008 № 8-Т «О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷ Выписка из ПВК (страница 44):

«5.1.5.1. НОР ОД учитывается в части установления уровней «риска клиента», согласно представленным в НОР ОД группам риска:

- риск использования наличных денежных средств (уровень риска Повышенный, п. 5.2.5.3 подпункт **восьмой**);
- риск использования номинальных юридических лиц «фирм-однодневок» (уровень риска Повышенный, п. 5.2.3.3 подпункт третий - шестой);
- риск использования МФО и КПК, ломбардов в схемах легализации преступных доходов (уровень риска Высокий, п. 5.2.5.2);
- риск использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней (уровень риска Повышенный, п. 5.2.5.3 подпункт **пятый**);
- риск использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов (уровень риска Повышенный, п. 5.2.5.3 подпункт **шестой**)».

⁸ в Разделе «Определения, сокращения и аббревиатуры» в тексте определения «ФЭС», пункты: 1.1, 2.1.3, 3.1.1-3.1.2, 3.1.6-3.1.7, 3.2.2, 3.2.2.4, 3.2.2.7-3.2.2.8, 3.2.5.1, 3.3.3, 3.4.1-3.4.2, 3.4.5, 3.5.2-3.5.3, 3.5.5, 3.5.7, 4.1.7, 4.2-4.2.1, 4.3.2, 4.5.1-4.5.3, 4.6.2, 4.7.1-4.7.2, 4.9.4, 4.14.1-4.14.3, 5.3.2.2-5.3.3, 5.3.3.3, 5.4.2, 5.4.5-5.4.6, 5.6, 5.6.8-5.6.9, 5.6.11, 5.7.4, 5.8.4, 6-6.1.1, 6.1.3, 6.2.2, 6.6, 7.6.4, 7.7.3, 8.1.2, 8.2.1-8.2.3, 8.4.1, 8.5.2, 8.5.5, 8.5.7, 8.7.1, 8.8.2, 9.1.1, 9.2.1-9.2.2, 9.2.4, 9.3.1.1, 9.3.2, 9.4.1, 9.5.2, 9.5.3.1, 9.6, 9.8.2-9.8.3, 10, 10.4, 10.6, 10.7, 10.8.1-10.8.2, 10.9, 10.11-10.12, 10.16, 11.2.2, 11.5.2, 11.7.1-11.7.2, 11.10, 11.11.1, 12.1.1, 12.3.1, 12.6.4, 13.1, 14.3, в Приложениях № 1.1 и № 4.6 пункты 14-15.

Учитывая изложенное, Отделение Вологда рекомендует СКПК «ОСНОВА РОСТА» учесть указанные недостатки при разработке новой редакции ПВК\при внесении изменений в действующую редакцию ПВК.

Управляющий
Отделением Вологда

А.В. Щербинин