

Запрос от 10.09.2018 № 10/09/18-ЦБ

В соответствии с пунктом 2.6 Положения № 445-П¹ некредитная финансовая организация, за исключением страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании, микрофинансовой организации, осуществляющей свою деятельность в виде микрофинансовой компании, должна направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ответственный сотрудник), а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

Вместе с тем, для многих собственников бизнеса, только зарегистрировавших коммерческую организацию под ломбард, остается не отвеченным вопрос: поскольку свою фактическую деятельность по выдаче займов под залог в подавляющем большинстве случаев ломбард начинает вести спустя несколько месяцев с момента регистрации, в течение какого срока с момента государственной регистрации в налоговом органе ломбарду необходимо назначить специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (СДЛ)?

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».