Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. N 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях"

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315, ст. 2335; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4214, ст. 4219) и Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154) Банк России устанавливает требования к подготовке и обучению кадров для некредитных финансовых организаций, к которым для целей настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее - профессиональные участники рынка ценных бумаг), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховые брокеры (далее при совместном упоминании - страховые организации), управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - управляющие компании), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды.

Глава 1. Общие положения

1.1. В некредитной финансовой организации с учетом требований настоящего Указания и нормативных правовых актов Российской Федерации в области

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), а также характера и особенностей ее деятельности, характера и особенностей деятельности ее клиентов должны проводиться мероприятия, направленные на подготовку и обучение сотрудников по ПОД/ФТ.

1.2. Целью обучения сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ является получение знаний по ПОД/ФТ, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренних документов некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ.

1.3. В случаях, предусмотренных настоящим Указанием, в некредитной финансовой организации должна быть разработана программа подготовки и обучения сотрудников некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ (далее - программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ).

Глава 2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ

2.1. В некредитной финансовой организации должен быть определен перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ (далее - Перечень).

Перечень утверждается руководителем некредитной финансовой организации.

2.2. В Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате некредитной финансовой организации или индивидуального предпринимателя, являющегося страховым брокером):

а) руководитель некредитной финансовой организации;

б) руководитель филиала некредитной финансовой организации;

в) заместитель руководителя некредитной финансовой организации (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

г) главный бухгалтер (бухгалтер) некредитной финансовой организации (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

д) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной финансовой организации, либо работник страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем, осуществляющий функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник);

е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника;

ж) контролер;

з) сотрудники службы внутреннего контроля некредитной финансовой организации (филиала);

и) руководитель юридического подразделения некредитной финансовой организации (филиала) либо юрист некредитной финансовой организации;

к) руководитель службы безопасности некредитной финансовой организации (филиала);

л) иные сотрудники некредитной финансовой организации (филиала) по усмотрению ее руководителя с учетом особенностей деятельности некредитной финансовой организации (филиала) и деятельности ее клиентов.

2.3. Профессиональным участником рынка ценных бумаг, в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которое осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

совершение сделок с ценными бумагами, в том числе от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет профессионального участника рынка ценных бумаг, от имени клиентов и за счет клиентов, от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет клиентов;

совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;

ведение внутреннего учета операций с ценными бумагами;

проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по счетам депо клиентов;

проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по лицевым счетам зарегистрированных лиц.

2.4. Управляющей компанией в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения управляющей компании (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники управляющей компании (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;

подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ипотечным покрытием;

подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением инвестиционными резервами акционерного инвестиционного фонда, имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, средствами пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ценными бумагами, принадлежащими акционерному инвестиционному фонду, ценными бумагами в составе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, или ценными бумагами, в которые размещены средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих.

2.5. Страховой организацией в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации или индивидуального предпринимателя, являющегося страховым брокером):

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения страховой организации (филиала), осуществляющего функции, связанные со страховой деятельностью;

б) сотрудники службы внутреннего аудита страховой организации (филиала);

в) сотрудники страховой организации (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

заключение договоров страхования;

совершение сделок и (или) операций со страховыми резервами и (или) собственными средствами (капиталом).

2.6. Негосударственным пенсионным фондом в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения

негосударственного пенсионного фонда (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники негосударственного пенсионного фонда (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

совершение сделок и (или) операций с пенсионными резервами и (или) пенсионными накоплениями;

совершение операций по выплате и (или) переводу денежных средств по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию.

2.7. Кредитным потребительским кооперативом, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, и микрофинансовой организацией в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

Глава 3. Формы и сроки обучения

3.1. Обучение в некредитных финансовых организациях проводится в следующих формах:

вводный (первичный) инструктаж;

целевой (внеплановый) инструктаж;

повышение квалификации (плановый инструктаж).

3.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников некредитной финансовой организации с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах "а" - "г" и "е" -"и" пункта 2.2 и пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, либо для выполнения функций, указанных в пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

3.3. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники некредитной финансовой организации проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля некредитных финансовых организаций,

программ его осуществления и внутренних документов некредитной финансовой организации, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица, до начала осуществления таких функций;

лица, указанные в подпунктах "а" и "б" пункта 2.2 настоящего Указания, до назначения на соответствующую должность;

индивидуальный предприниматель, являющийся страховым брокером, до начала осуществления деятельности по оказанию услуг страхового брокера;

сотрудники, указанные в подпунктах "е" и "з" пункта 2.2 и в пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

3.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитной финансовой организации, указанных в настоящем Указании, проводится ответственным сотрудником в следующих случаях:

при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности некредитных финансовых организаций, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;

при утверждении некредитной финансовой организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;

при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках некредитной финансовой организации, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;

при поручении сотруднику некредитной финансовой организации работы, выполняемой сотрудниками некредитной финансовой организации, указанными в пунктах 2.2 - 2.6 настоящего Указания, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

В случаях, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего Указания и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный

абзацами вторым и третьим настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

3.5. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Ответственные сотрудники некредитных финансовых организаций проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Включенные в Перечень сотрудники страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Иные сотрудники некредитных финансовых организаций, включенные в Перечень, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

3.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитных финансовых организаций, за исключением страховых брокеров, являющихся индивидуальными предпринимателями и не имеющих работников, с которыми заключены трудовые договоры, проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ, разработанной некредитной финансовой организацией в соответствии с настоящим Указанием.

3.7. Обучение сотрудников некредитных финансовых организаций в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой организацией и (или) с привлечением сторонних организаций.

Глава 4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ и учет прохождения сотрудниками обучения

4.1. Некредитная финансовая организация, за исключением страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем и не имеющего работников, с которыми заключены трудовые договоры, разрабатывает программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ.

Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ утверждается руководителем некредитной финансовой организации.

4.2. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна предусматривать:

а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в некредитной финансовой организации при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику некредитной финансовой организации за

неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов некредитной финансовой организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;

г) проверку знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ.

4.3. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу ответственным сотрудником.

4.4. В некредитных финансовых организациях первичная проверка знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ проводится по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

Форма и порядок проведения проверки знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно.

4.5. В некредитной финансовой организации должен осуществляться учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок ведения такого учета устанавливается руководителем некредитной финансовой организации.

Факт проведения с сотрудником некредитной финансовой организации вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого некредитная финансовая организация устанавливает самостоятельно.

4.6. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником некредитной финансовой организации обучения по ПОД/ФТ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в некредитной финансовой организации. Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

5.2. Лица, замещающие на день вступления в силу настоящего Указания должности, указанные в подпунктах "а" - "г" и "е" - "и" пункта 2.2 и пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, либо выполняющие функции, указанные в пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, и не прошедшие вводный (первичный) инструктаж до этого дня, должны пройти однократное обучение в форме

вводного (первичного) инструктажа в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего Указания и отсутствующих на день вступления в силу настоящего Указания на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный абзацем первым настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

5.3. Некредитные финансовые организации в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Указания обязаны привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями настоящего Указания.

Председатель Центрального банка Российской Федерации	Э.С. Набиуллина

Согласовано

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу	Ю.А. Чиханчин

Зарегистрировано в Минюсте РФ 4 февраля 2015 г.
Регистрационный N 35865