

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«__» _____ 2014 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных
финансовых организациях**

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; ст. 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; ст. 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219) и Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48,

ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219) 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 вместе – 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 (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. В некредитной финансовой организации, являющейся 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: 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. В управляющей компании 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. В страховой организации 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 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. В негосударственном пенсионном фонде 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. В кредитных потребительских кооперативах, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах, и микрофинансовых организациях 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:

а) вводный (первичный) инструктаж;

б) целевой (внеплановый) инструктаж;

в) повышение квалификации (плановый инструктаж).

3.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников 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.

Лица, замещающие на момент вступления в силу настоящего Указания должности либо выполняющие функции, указанные в подпунктах «а» - «г» и «е» - «и» пункта 2.2 и пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, и не прошедшие вводный (первичный) инструктаж до этого момента, должны пройти однократное обучение в форме вводного (первичного) инструктажа в течение одного месяца с даты вступления в силу настоящего Указания.

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 организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

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

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

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

г) сотрудники, указанные в подпунктах «е» и «з» пункта 2.2 и в пунктах 2.3 – 2.6 настоящего Указания в течение года с даты назначения на соответствующие должности либо возложения соответствующих должностных обязанностей.

3.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитной финансовой организации проводится ответственным сотрудником также 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, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;

при утверждении 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 организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

при поручении сотруднику некредитной финансовой организации работы, выполняемой сотрудниками некредитной финансовой организации,

указанными в пунктах 2.2 – 2.6 настоящего Указаний, 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.

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.

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

3.7. Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с абзацем третьим пункта 3.2, абзацем вторым пункта 3.4 и абзацами первым и вторым пункта 5.1 настоящего Указания и отсутствующих на дату вступления в силу настоящего Указания на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный пунктом 3.2, абзацем вторым пункта 3.4 и абзацами первым и вторым пункта 5.1 настоящего Указания срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

3.8. 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 организацией с учетом настоящего Указания.

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 имеющим 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 организации за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и 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 организацией самостоятельно.

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

Порядок ведения такого учета устанавливается руководителем 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 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 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. Некредитные финансовые организации в течение трех месяцев с момента 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