



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

УКАЗАНИЕ

Министерство юстиции Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва

Регистрационный № 60460

от 30 сентября 2020 г.

« 6 » июля 2020 г.

№ 5496-У

**О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России
в сфере требований к подготовке и обучению кадров в кредитных
организациях и некредитных финансовых организациях по вопросам
противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения**

На основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2020, № 15, ст. 2239):

1. Внести в Указание Банка России от 9 августа 2004 года № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2004 года № 5994, 17 декабря 2014 года № 35237, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова «и финансированию терроризма» заменить словами «финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

1.2. В пункте 1.3 слова «31 января» заменить словами «15 февраля».

1.3. В пункте 2.4:

подпункт 2.4.2 изложить в следующей редакции:

«2.4.2. Факт проведения с сотрудником кредитной организации инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе (аналогом собственноручной подписи в электронном документе), форму и содержание которого кредитная организация устанавливает самостоятельно.»;

подпункт 2.4.5 изложить в следующей редакции:

«2.4.5. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником кредитной организации обучения по ПОД/ФТ, хранятся в кредитной организации в течение всего времени его работы в кредитной организации.

Порядок и форма хранения указанных документов определяются кредитной организацией самостоятельно во внутренних документах.».

1.4. В абзаце втором подпункта 2.5.1 пункта 2.5 слова «по истечении одного месяца с даты вводного (первичного) инструктажа» заменить словами «не ранее чем через десять рабочих дней, но не позднее двух месяцев с даты проведения вводного (первичного) инструктажа».

2. Внести в Указание Банка России от 5 декабря 2014 года № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2015 года № 35865, 27 марта 2020 года № 57870 (далее – Указание Банка России № 3471-У), следующие изменения.

2.1. В пункте 1.1 слова «и финансированию терроризма» заменить словами «финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

2.2. Абзац первый пункта 2.2 дополнить словами «(далее при совместном упоминании – основной состав сотрудников)».

2.3. В абзаце первом пункта 2.3 слова «, в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания,» заменить словами «в дополнение к основному составу сотрудников».

2.4. В абзаце первом пункта 2.4 и абзаце первом пункта 2.6 слова «сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания,» заменить словами «основному составу сотрудников».

2.5. В пункте 2.5:

в абзаце первом слова «сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания,» заменить словами «основному составу сотрудников»;

подпункт «а» изложить в следующей редакции:

«а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения страховой организации (филиала), сотрудники которого указаны в подпунктах «б» и «в» настоящего пункта;».

2.6. В пункте 2.7 слова «сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания,» заменить словами «основному составу сотрудников».

2.7. Главу 2 дополнить пунктами 2.8 и 2.9 следующего содержания:

«2.8. Ломбардом в дополнение к основному составу сотрудников в Перечень включаются сотрудники ломбарда (филиала) (при наличии соответствующих должностей в штате организации), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

заключение договоров займа или договоров хранения;

совершение сделок по реализации невостребованных вещей.

2.9. Оператором инвестиционной платформы в дополнение к основному составу сотрудников в Перечень включаются сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), которые в

соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

заключение договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций;

заключение договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании;

направление указаний о совершении операций с денежными средствами по номинальному счету, открытому оператору инвестиционной платформы для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций;

совершение операций с эмиссионными ценными бумагами, размещаемыми с использованием инвестиционной платформы;

совершение операций с утилитарными цифровыми правами в инвестиционной платформе.».

2.8. В абзаце втором пункта 3.2 цифры «2.6» заменить цифрами «2.9».

2.9. В абзаце шестом пункта 3.3 цифры «2.6» заменить цифрами «2.9».

2.10. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«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;

при утверждении некредитной финансовой организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления;

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 2.2–2.9 настоящего Указания, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

Объем, сроки проведения и содержание целевого (внепланового) инструктажа определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно с учетом абзаца седьмого настоящего пункта в каждом конкретном случае во внутренних документах.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего Указания и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, срок для проведения целевого (внепланового) инструктажа начинается с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.».

2.11. В абзаце первом пункта 4.4 слова «по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа» заменить словами «не ранее чем через десять рабочих дней, но не позднее двух месяцев с даты проведения вводного (первичного) инструктажа».

2.12. Абзац третий пункта 4.5 изложить в следующей редакции:

«Факт проведения с сотрудником некредитной финансовой организации обучения в формах, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Указания, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе (аналогом собственноручной подписи в электронном документе), форму и содержание которого некредитная финансовая организация устанавливает самостоятельно.».

2.13. Пункт 4.6 изложить в следующей редакции:

«4.6. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником некредитной финансовой организации обучения по ПОД/ФТ, хранятся в некредитной финансовой организации в течение всего времени его работы в некредитной финансовой организации.

Порядок и форма хранения указанных документов определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно во внутренних документах.».

3. Обучение в форме вводного (первичного) инструктажа для лиц, выполняющих функции, указанные в пунктах 2.8 и 2.9 Указания Банка России № 3471-У (в редакции настоящего Указания), и не прошедших вводный (первичный) инструктаж, должно быть проведено в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.

Для лиц, выполняющих функции, указанные в пунктах 2.8 и 2.9 Указания Банка России № 3471-У (в редакции настоящего Указания), и отсутствующих в день вступления в силу настоящего Указания на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой или временной нетрудоспособностью, установленный абзацем первым настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

