

Запрос от 01.06.2019 № 19-06-63104

В соответствии с пунктом 3.3 Указания № 3471-У¹ целевой (внеплановой) 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.

Просим разъяснить следующее.

1. Считается ли, по мнению Банка России, вышеуказанная обязанность исполненной, если целевой инструктаж ранее был пройден лицом, на которое в НФО² возлагаются функции СДЛ³, после вступления в силу в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в связи с выполнением данным лицом функций СДЛ в организации или у предпринимателя, не являющихся НФО?

2. Считается ли, по мнению Банка России, надлежащим подтверждением прохождения лицом целевого (внепланового) инструктажа свидетельство, выданное организацией, аккредитованной МУМФЦМ, в котором в качестве формы обучения указано «целевой инструктаж» (без слова «(внеплановый)»). При этом нам известна позиция Банка России о том, что «Указание № 3471-У не содержит требований к сторонним организациям, которые могут проводить обучение сотрудников НФО по ПОД/ФТ...» и «Если обучение осуществляется

¹ Указание Банка России от 15.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

² Некредитная финансовая организация.

³ Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

самой НФО, форму документа, подтверждающего прохождение сотрудником повышения квалификации, НФО устанавливает самостоятельно». Просим ответить по существу обозначенной в вопросе ситуации.

3. Правильно ли мы понимаем, что положения абзацев «г)» и «и)» пункта 2.2 Указания № 3471-У устанавливают обязанность НФО включить в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ (далее - Перечень) лишь одну из указанных в данных пунктах должностей? В частности, при наличии в штате НФО должностей «главный бухгалтер», «старший бухгалтер» и «бухгалтер» (и аналогично «начальник юридического отдела», «юрист» и «помощник юриста») будет ли достаточным включить в Перечень лишь одну любую из перечисленных должностей? Или обязательно следует включить в Перечень все перечисленные должности? Или следует обязательно включить в Перечень «старшую» должность – «главный бухгалтер» или «начальник юридического отдела»?

4. Допускается ли, по мнению Банка России, «на перспективу» установить приказом руководителя НФО лицо, выполняющее функции СДЛ в период отсутствия «основного» СДЛ, или же по каждому случаю замены СДЛ целесообразно издавать отдельный приказ, с которым следует знакомить «заменяющего» СДЛ сотрудника?

5. В письме ДФМиВК Банка России от 29.12.2018 № 12-3-5/10731 (по вопросу б) указано, что «Учитывая, что Указание № 3471-У не содержит запрет на самообучение, по мнению Департамента, проведение целевого (внепланового) инструктажа в случаях, предусмотренных абзацами 2 и 3 пункта 3.4 Указания № 3471-У, в форме самообучения не будет являться нарушением». Просим пояснить, является ли такое самообучение СДЛ обязательным, по мнению Банка России? Или же отсутствие у НФО документального подтверждения проведения для СДЛ целевого (внепланового) инструктажа в случаях, предусмотренных абзацами 2 и 3 пункта 3.4 Указания № 3471-У, будет являться нарушением норм Указания № 3471-У?