

О требованиях к подготовке и обучению кадров по ПОД/ФТ в Ломбарде

Согласно статье 4 главы II Федерального закона от 20.07.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии ...» (далее по тексту – 115-ФЗ) к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ), относится организация и осуществление внутреннего контроля. В целях исполнения требований 115-ФЗ в части организации внутреннего контроля некредитной финансовой организацией должны быть разработаны Правила внутреннего контроля (далее по тексту – ПВК). Требования к ПВК содержатся в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 15.12.2014г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля...» (далее по тексту – Положение).

В соответствии с Положением, в ПВК, в том числе, должны быть предусмотрены: Программа идентификации и Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ (далее по тексту – Программа по обучению). Программа по обучению разрабатывается с учетом требований Указания Центрального банка от 05.12.2014г. № 3471-У «О требованиях к подготовке...» (далее по тексту – Указание). Указанием определен перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ (далее по тексту – Перечень) при наличии в штате указанных должностей:

- а) руководитель НФО;
- б) руководитель филиала НФО;
- в) заместитель руководителя НФО;
- г) главный бухгалтер;
- д) СДЛ;
- е) сотрудники ОФМ;
- ж) контролер;
- з) сотрудники СВК;
- и) руководитель юридического подразделения;
- к) руководитель СБ;
- л) иные сотрудники по усмотрению руководителя.

Важным моментом при реализации в Ломбардах правил внутреннего контроля в целях соблюдения 115-ФЗ является идентификация клиентов, их выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. С учетом специфики деятельности Ломбардов, идентификация проводится товароведами ломбардов непосредственно перед совершением операции. Одновременно с этим в соответствии с Перечнем у НФО нет обязанности по проведению подготовки и обучению в целях ПОД/ФТ товароведов ломбардов.

На основании вышеизложенного, по многочисленным просьбам членов нашей ассоциации, просим Вас разъяснить следующие вопросы:

1. Может ли Ломбард регламентировать действия товароведов ломбардов при исполнении ими своих должностных обязанностей Положением по Идентификации ПВК и внутренним документом (инструкцией, памяткой)?
2. Будет ли являться нарушением требований законодательства со стороны Ломбарда не включение должности товароведов ломбардов в Перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, определенный программой Подготовки и обучения кадров?