

Вопросы:

### **По Указанию № 3470-У:**

1. По п. 12: Квалификационные требования к ответственному сотруднику, сотруднику структурного подразделения, работнику индивидуального предпринимателя, установленные настоящим Указанием, предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу настоящего Указания.

Вопрос: в связи с тем, что нет ссылки на то, какие требования предъявляются к ответственному сотруднику, сотруднику структурного подразделения, назначенных до Указания – требования аналогичны? Или нужно переназначить сотрудника в связи с вступлением Указания 3470-У в силу? Или нужно сослаться на ранее применявшиеся требования Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 N 492?

Квалификационные требования к ответственному сотруднику, сотруднику структурного подразделения, назначенным до вступления в силу Указания №3470-У, должны соответствовать требованиям постановления Правительства РФ от 29.05.2014 N 492.

2. С учетом более серьезных требований, установленных к некоммерческим организациям (фондам) и организациям со 100% государственным участием (п 4,5 Указания) должен ли быть ответственный сотрудник, сотрудники структурного подразделения в штате или допускается передача функций на аутсорсинг? Или назначение сотрудника по гражданско-правовому договору?

Нормативными документами не предусмотрено

### **Письмо № 238-Т**

1. Будет ли установлена нормативными актами обязательность применения положений указанного письма, так как в нем речь идет не о клиентах по 115-ФЗ, а о лицах, подающих заявки (не регулируется 115-ФЗ), с которыми еще нет договорных отношений? В соответствии со статьей 3 ФЗ № 115-ФЗ «клиент - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом».

Пп.1 п.1 ст.7 Федерального закона устанавливает обязанности организаций проводить определенные мероприятия по отношению к клиенту до его принятия на обслуживание, т.е. в отношении потенциальных клиентов.

Письмо № 238-Т носит рекомендательный характер, в нем приводятся информационные ресурсы (сервисы) в сети "Интернет", которые могут быть использованы в целях всестороннего изучения клиента, предлагаются варианты поведения при получении неблагоприятной информации, уточняются сведения, которые должны быть включены в правила предоставления займов.

### **Положение № 444-п**

1. В соответствии с п. 2.6. Приложения 2 речь идет об отзыве кредитной организации, в которой клиент имеет лицевой счет или в которой он взял и погасил кредит?

Отзыв любой кредитной организации, в которой юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании.

### **Указание 3471-У**

1. Абзац 2 пункта 3.5.: Ответственные сотрудники некредитных финансовых организаций проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Вопрос: данный срок считается с даты вступления в силу указания или с даты последнего инструктажа или до окончания года (31 декабря)?

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 03.06.2011 № 107-ФЗ «Об исчислении времени» календарным годом является период времени с 1 января по 31 декабря продолжительностью 365 либо 366 (високосный год) календарных дней.

Таким образом, ответственный сотрудник, а также сотрудники, включенные в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должны проходить повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год. Вне зависимости от того, когда в течение одного календарного года (в какой месяц и день месяца) он проходил такое обучение.

2. Пункт 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 –

Вопрос: В каких случаях инструктаж можно проводить самостоятельно (ответственным сотрудником), а в каких привлекать организацию, аттестованную Росфинмониторингом? Ранее целевой и повышение уровня знаний проводился в организации, аттестованной Росфинмониторингом. Сейчас с учетом объединения видов инструктажей и наличия данного пункта желательны пояснения.

НФО вправе сами определить, каким образом осуществлять обучение своих сотрудников, в том числе в случаях, перечисленных в п.3.4 Указания №3471-У.

Указание № 3471-У не содержит требований к сторонним организациям, которые могут проводить обучение в форме целевого инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа).

3. Пункт 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. Вопрос: О каких именно документах идет речь (Правила внутреннего контроля, планы-графики, журналы обучений, справки по обучению, документы по проверке знаний сотрудников) – привести их нужно в соответствии с Указанием до 01.06 или все-таки с даты вступления указания в силу (01.03)?

До 01.06.2015 некредитные финансовые организации обязаны привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471-У "О

требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях" и Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма":

- ПВК;
- программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ;
- перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ;
- журнал проведения вводного инструктажа и первичной проверки знаний в целях ПОД/ФТ;
- документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником некредитной финансовой организации обучения по ПОД/ФТ;
- журнал учета прохождения работниками обучения;
- журнал проведения проверки знаний и др.

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.

Вопрос: Так как первичная проверка знаний не относится к форме инструктажа (п. 3.1.) нужно ли фиксировать факт проверки в журнале инструктажа? Нужно ли указывать порядок первичной проверки в Правилах внутреннего контроля, либо достаточно приказа (распоряжения) руководителя, определяющего формат первичной проверки? Или все нужно определить самостоятельно в Правилах?

Согласно п. 4.2. (3471-У) Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна предусматривать, в том числе (г) проверку знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ (и видимо логично, что и фиксацию результатов такой проверки).

5. В соответствии с п. 3.5: повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Вопрос: может ли ответственный сотрудник проводить обучающие мероприятия для иных сотрудников своей организации? Кто уполномочен проводить семинары и обучающие мероприятия подобного рода?

В соответствии с п.3.7 Указания № 3471-У Обучение сотрудников некредитных финансовых организаций в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой организацией и (или) с привлечением сторонних организаций, т.о. ответственный сотрудник может проводить обучающие мероприятия для других сотрудников.

**6.** В соответствии с п. 3.3. Целевой (внеплановый) инструктаж проходит ответственный сотрудник. В соответствии с п. 4.4. установлено, что инструктаж проводится ответственным сотрудником по основаниям, предусмотренным указанным пунктом.

Вопрос: должен ли ответственный сотрудник проводить инструктаж в отношении самого себя при наличии оснований, предусмотренных пунктом 4.4.?

Пункт 3.4 Указания № 3471-У говорит о целевом инструктаже сотрудников (не ответственного сотрудника), который проводит ответственный сотрудник. Требования о проведении инструктажа в отношении самого себя в нормативном документе не содержится.