

Письмо Банка России от 17 июня 2015 г. N 12-1-10/1383

"Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России"

**1. Какие требования предъявляются к организациям, которые могут проводить обучение сотрудников некредитных финансовых организаций (далее - НФО) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), а также к продолжительности обучения в форме повышения квалификации (планового инструктажа) и целевого (внепланового) инструктажа?**

Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях" (далее - Указание N 3471-У) не содержит требований к сторонним организациям, которые могут проводить обучение сотрудников НФО по ПОД/ФТ, а также к продолжительности обучения в форме повышения квалификации (планового инструктажа) и целевого (внепланового) инструктажа.

**2. Обязаны ли сотрудники НФО, указанные в подпунктах "е" и "з" пункта 2.2 и в пунктах 2.3- 2.6 Указания N 3471-У, пройти обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа в соответствии с требованиями пункта 3.3 Указания N 3471-У, если они назначены на соответствующие должности до вступления его в силу?**

Требование Указания N 3471-У о прохождении целевого (внепланового) инструктажа распространяется на сотрудников НФО, назначенных на должности, указанные в подпунктах "е" и "з" пункта 2.2 и в пунктах 2.3-2.6 Указания N 3471-У, до вступления в силу Указания N 3471-У, в случае если ранее ими не было пройдено обучение в форме целевого инструктажа.

При этом если указанными сотрудниками было пройдено обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа на основании применявшегося до вступления в силу Указания N 3471-У нормативно-правового регулирования, то необходимость прохождения вышеуказанными лицами обучения определяется НФО самостоятельно.

**3. Кто из сотрудников НФО обязан пройти обучение в форме повышения квалификации (планового инструктажа)?**

Как следует из пункта 3.5 Указания N 3471-У, обучение в форме повышения квалификации (планового инструктажа) обязаны пройти все сотрудники НФО, включенные в утвержденный руководителем НФО в соответствии с требованием пункта 2.1 Указания N 3471-У перечень сотрудников, которые должны проходить подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ.

**4. Каким документом должно подтверждаться прохождение сотрудником НФО обучения в форме повышения квалификации (планового инструктажа), в случае если такое обучение осуществляется самой НФО?**

Указание N 3471-У не содержит требований к документу, подтверждающему факт прохождения сотрудником НФО обучения в форме повышения квалификации (планового инструктажа). Если обучение осуществляется самой НФО, форму документа, подтверждающего прохождение сотрудником повышения квалификации, НФО устанавливает самостоятельно.

**5. Может ли факт проведения с сотрудником НФО вводного (первичного) или целевого (внепланового) инструктажа подтверждаться простой электронной подписью такого сотрудника в соответствии с требованиями пункта 4.5 Указания N 3471-У?**

Исходя из пункта 4.5 Указания N 3471-У форма и содержание документа, подтверждающего факт проведения с сотрудниками НФО вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа, устанавливается НФО самостоятельно. Пункт 4.6 Указания N 3471-У допускает хранение документов, свидетельствующих о прохождении сотрудниками НФО обучения по ПОД/ФТ, в электронном виде.

Таким образом, в случае если это предусмотрено внутренними документами НФО, факт проведения с ответственным сотрудником НФО вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа может быть подтвержден его простой электронной подписью.

**6. Может ли ответственный сотрудник профессионального участника рынка ценных бумаг совмещать свою деятельность с функциями, осуществляемыми контролером?**

Исходя из требований пункта 2.4 Положения Банка России от 15.12.2014 N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 445-П) и пункта 2 приложения 1 к Положению N 445-П ответственный сотрудник профессионального участника рынка ценных бумаг не может совмещать свою деятельность с функциями, осуществляемыми контролером.

**7. Вправе ли ответственный сотрудник НФО совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных НФО?**

Согласно пункту 2.5 Положения N 445-П, право совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных НФО, указанных в пункте 1 приложения 1 к Положению N 445-П\*, предоставлено ответственным сотрудникам НФО, указанных в пункте 1 приложения 1 к Положению N 445-П, соответствующим критериям отнесения к малым и микропредприятиям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**8. Следует ли НФО информировать территориальное учреждение Банка России или уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью в сфере ПОД/ФТ о назначении ответственного сотрудника, если такой сотрудник был назначен до вступления в силу Положения N 445-П?**

Положение N 445-П не содержит обязанности НФО информировать территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью НФО в сфере ПОД/ФТ, или уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью НФО в сфере ПОД/ФТ, о назначении ответственного сотрудника, если такой сотрудник был назначен на должность до вступления в силу Положения N 445-П.

Вместе с тем для целей осуществления Банком России контроля и надзора за соблюдением НФО законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ НФО вправе проинформировать указанное в пункте 2.6 Положения N 445-П территориальное учреждение Банка России либо структурное подразделение центрального аппарата Банка России об ответственном сотруднике, назначенном до вступления в силу Положения N 445-П и продолжающем осуществлять такие функции после его вступления в силу.

**9. Какие признаки, указывающие на необычный характер сделки, приведенные в приложении 3 к Положению N 445-П, НФО должна включить в правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ)?**

С учетом примечания 1 приложения 3 к Положению N 445-П НФО включает в перечень необычных операций (сделок), сформированный в соответствии с требованиями Положения N 445-П, признаки общих групп 11-22 с учетом специфики осуществляемой деятельности (в зависимости от того, осуществляет ли НФО виды деятельности, допускающие возможность выявления необычных операций (сделок), входящих в группы 11-22).

При этом НФО должна включать в перечень необычных операций (сделок) признаки, входящие в специальные группы (из групп 31-45), соответствующие специфике вида осуществляемой НФО деятельности.

**10. Распространяются ли требования Положения N 445-П на профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями?**

В соответствии с пунктом 1.11 Положения N 445-П требования данного Положения не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями, за исключением случаев, прямо предусмотренных указанным Положением.

**11. В случае, когда в соответствии с Положением Банка России от 12.12.2014 N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 444-П) в отношении юридического лица не проводится идентификация, кого НФО следует идентифицировать в качестве представителя такого юридического лица?**

В соответствии с пунктом 1.2 Положения N 444-П идентификация не проводится в отношении органов государственной власти, иных государственных органов, органов

местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций или организаций, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования владеют более чем 50 процентами акций (долей) в капитале.

При этом в соответствии с абзацем вторым пункта 1.2 Положения N 444-П НФО идентифицирует представителей указанных лиц.

При отсутствии у юридического лица, указанного в абзаце первом пункта 1.2 Положения N 444-П, представителя в силу доверенности, договора либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления НФО следует идентифицировать в качестве представителя его руководителя.

**12. Что следует понимать под "иной информацией из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемой НФО в соответствии с пунктом 2.2 Положения N 444-П при идентификации клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также при обновлении информации о них?"**

В пункте 2.2 Положения N 444-П приведен открытый перечень баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть Интернет).

При этом НФО при проведении идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также при обновлении информации о них могут использовать любую иную дополнительную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, определенную ими самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ.

**13. Вправе ли НФО привлекать третьих лиц (например, агентов) к сбору сведений и документов в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца?"**

Как следует из пункта 2.1 Положения N 444-П, НФО вправе осуществлять сбор сведений и документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца с привлечением третьих лиц.

При этом обязанность по идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца должна быть исполнена непосредственно некредитной финансовой организацией и не может быть поручена третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.5-1 ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**14. Данные о каком лице следует указывать в анкете (досье) клиента в соответствии с пунктом 5 Приложения 3 к Положению N 444-П?"**

Исходя из состава сведений, включаемых в анкету (досье) клиента, приведенных в приложении 3 к Положению N 444-П, в анкете (досье) клиента в соответствии с пунктом 5 приложения 3 к Положению N 444-П следует указывать фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, заполнившего анкету (досье) клиента на бумажном

носителе или в электронном виде.

---

\* Управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, ломбарды.