



22.05.2020

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Национального совета финансового рынка
на проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные
нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению
кадров в организациях»

Банком России разработан проект указания «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект), предусматривающий внесение изменений в Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (далее – Указание № 3471-У) и Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» и направлен на уточнение отдельных требований к подготовке и обучению кадров в поднадзорных Банку России организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 1485-У) с учетом накопленного опыта и правоприменительной практики.

Специалисты НСФР совместно с участниками Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннего контроля и регуляторного (комплаенс) риска при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам проанализировали Проект и предлагают доработать его с учетом следующего.

1. Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У.

1.1. Целевой инструктаж носит ситуационный характер, то есть проводится с целью обучения сотрудников в связи с конкретными изменениями законодательства. В связи с этим содержание целевого (внепланового) инструктажа целесообразно определять в каждом конкретном случае, в то время как заранее зафиксировать в Программе обучения содержание для каждого этапа обучения не представляется возможным. В случае принятия пункта 3.4 Указания в редакции Проекта, указанная формулировка повлечет необходимость формальной актуализации Программы обучения при каждом целевом обучении, что не является рациональным и не дает видимого эффекта.

Кроме того, пункт 4.2 Указания в действующей редакции уже содержит положения о том, что должно быть предусмотрено в Программе обучения.

Также отмечаем, что в пункте 3.4 Указания в редакции Проекта из абзацев 2 и 3 исключены слова «не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов» и «не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов» соответственно. При этом в последнем абзаце пункта

3.4 (в предлагаемой редакции) содержит указание на установленный абзацами вторым и третьим срок.

С учетом изложенного предлагаем:

– пункт 1.4 Проекта изложить в следующей редакции:

«1.4. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4. Целевой (внеплановой) 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 **и компетенции соответствующих сотрудников;**

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 и сроки целевого (внепланового) инструктажа определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно в программе подготовки и обучения по ПОД/ФТ.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего Указания и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный **некредитной финансовой организацией в программе подготовки и обучения по ПОД/ФТ** срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.»

1.2. Полагаем целесообразным предоставить НФО возможность подтверждения факта обучения аналогом собственноручной подписи сотрудника не только в отношении вводного и целевого, но и в отношении планового инструктажа.

Кроме того, пункт 2.2 Проекта не предусматривает уточнения видов инструктажа.

С учетом изложенного предлагаем:

– абзац 2 пункта 1.6 Проекта изложить в следующей редакции:

«Факт проведения с сотрудником некредитной финансовой организации вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа, **а также факт проведения**

повышения квалификации (планового инструктажа) в случае, когда оно осуществляется самой организацией, должен быть подтвержден его собственноручной подписью или ее аналогом в документе (в том числе электронном), форму и содержание которого некредитная финансовая организация устанавливает самостоятельно.»

1.3. Проектом предусмотрено дополнение Указания пунктами 2.8 и 2.9, согласно которым перечень сотрудников, подлежащих обучению, дополняется ломбардами и операторами инвестиционных платформ. При этом не определяется срок, в течение которого существующие сотрудники обязаны пройти вводный (первичный) инструктаж.

Учитывая положения абзаца 1 пункта 5.2 Указания № 3781-У, данный срок должен быть четко определен во избежание разного толкования и нарушений со стороны НФО.

С учетом изложенного предлагаем:

– дополнить Проект новым пунктом следующего содержания:

«Абзац первый пункта 5.2 изложить в следующей редакции:

«5.2. Лица, замещающие на день вступления в силу настоящего Указания должности, указанные в подпунктах "а" – "г" и "е" – "и" пункта 2.2, пунктах 2.3 – 2.6, **пунктах 2.8, 2.9** настоящего Указания, либо выполняющие функции, указанные в пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, и не прошедшие вводный (первичный) инструктаж до этого дня, должны пройти однократное обучение в форме вводного (первичного) инструктажа в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.»

2. Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У.

План обучения, составляемый кредитными организациями, включает в себя информацию о сроках обучения не только по формату планового инструктажа, но также и по первичному и целевому (внеплановому) инструктажам.

Следовательно, если кредитная организация принимает на работу (переводит на другую работу) сотрудника в первый рабочий день начала календарного года (т.е. сразу после новогодних каникул), с учетом новой формулировки пункта 1.3 Указания в редакции Проекта план обучения должен быть утвержден в кредитной организации не позднее первого рабочего дня нового календарного года.

Представляется, что предлагаемые изменения значительно усложняют реализацию Программы обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

С учетом изложенного предлагаем:

– пункт 2.1 Проекта исключить.