



УТВЕРЖДЕНЫ  
Распоряжением Председателя НСФР  
от 23.08.2017 № 3

## РЕКОМЕНДАЦИИ

### **по деловой компетенции специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**

Для успешной деятельности специальные должностные лица, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила ПОД/ФТ) и программ его осуществления в кредитных организациях (далее – Ответственные сотрудники) должны обладать высоким уровнем квалификации, необходимыми знаниями и умениями.

В целях качественного выполнения обязанностей, обеспечения беспристрастности и объективности в работе Ответственного сотрудника, в кредитной организации должна быть обеспечена независимость Ответственного сотрудника.

Квалификационные требования к Ответственным сотрудникам кредитных организаций установлены Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

#### **1. Ответственный сотрудник в целях исполнения своих обязанностей должен отвечать следующим квалификационным требованиям:**

- 1.1. знание законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и регулирующих вид профессиональной деятельности;
- 1.2. знание требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ;
- 1.3. знание перечня преступлений, предикатных отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ОД/ФТ);
- 1.4. знание уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ;
- 1.5. знание типологий схем отмывания денег, признаки наличия преступления по ОД/ФТ;
- 1.6. знание компетенций уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ;
- 1.7. знание основных видов финансовых услуг и продуктов в профильном секторе, их функций и назначений;
- 1.8. знание методов сбора, обработки и анализа информации, инструментов для проведения анализа;

1.9. владение программным обеспечением, используемым в аналитической деятельности;

1.10. знание порядка работы с конфиденциальной информацией;

1.11. понимание услуг и продуктов, которые предоставляет организация;

1.12. знание базовых экономических, финансовых принципов, принципов бухгалтерского учета и практики их применения, основных принципов налогообложения;

1.13. знание механизма и практики финансирования финансовых операций;

1.14. знание особенностей секторов экономики, наиболее подверженных риску ОД/ФТ;

1.15. владение методиками преподавания и оценки эффективности обучения.

**2. Ответственный сотрудник, в целях исполнения своих обязанностей, должен обладать следующими умениями:**

2.1. разработка программ и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2.2. организация работы по выполнению Правил ПОД/ФТ и программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации;

2.3. применение законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и Правил ПОД/ФТ, отслеживание изменений в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ;

2.4. разъяснение законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и Правил ПОД/ФТ, разъяснение важности выполнения программ и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2.6. разработка предложений по повышению эффективности принимаемых мер по реализации Правил ПОД/ФТ, применение риск-ориентированного подхода в вопросах ПОД/ФТ;

2.7. подготовка отчетных материалов об эффективности соблюдения Правил ПОД/ФТ, о выявлении в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ;

2.8. выработка подходов и методик в части выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента, в отношении риска продукта/услуги, ключевых показателей для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ (снижения рисков ОД/ФТ), мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ;

2.9. разработка предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска ОД/ФТ;

2.10. принятие решения о квалификации операций (сделок) клиентов в качестве подозрительных или подлежащих обязательному контролю, о приостановлении операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом;

2.11. принятие решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки) или об отказе от заключения договора, о расторжении договорных отношений с клиентом;

2.12. принятие решений о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

2.13. осуществление мониторинга деятельности клиентов в целях ОД/ФТ, выявление необычной или подозрительной деятельности в целях ОД/ФТ; анализ

финансово-экономической информации, выявление причинно-следственных связей;

2.14. определение, оценка и использование источников информации, структурирование, классификация и анализ информации о подозрительных операциях и сделках, обеспечение объективности анализа информации, оценки фактов;

2.15. прогноз развития событий и их последствий, формулировка выявленных закономерностей и полученных результатов, разработка рекомендаций по направлениям деятельности ПОД/ФТ;

2.16. планирование учебных занятий работников организации в целях ПОД/ФТ, проведение учебных занятий, владение формами и методами обучения, оценка знаний обучающихся на основе тестирования и других методов контроля;

2.17. использование специализированных программных продуктов, выбор и комбинация специализированных инструментов и методик для решения конкретных задач.

**3. В рамках исполнения своих обязанностей личный контакт Ответственного сотрудника с клиентами организации должен быть исключен в следующих целях:**

3.1. исключение конфликта интересов и вовлечения в ОД/ФТ;

3.2. обеспечение объективности экспертизы;

3.3. обеспечение безопасности.