



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСХ.

*НСФР-02/1-606*

ОТ

*16.12.2016*

**Председателю Банка России  
Набиуллиной Э.С.**

***О применении кредитными  
организациями профессиональных  
стандартов в сфере внутреннего  
контроля, утвержденных  
Минтрудом России***

## **Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

Обращение Национального совета финансового рынка обусловлено вопросами, связанными с применением кредитными и некредитными финансовыми организациями профессиональных стандартов отдельных категорий работников:

- специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер), утвержденный Приказом Минтруда России от 22 апреля 2015 № 236н (далее – Стандарт ВК);

- специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), утвержденный Приказом Минтруда России от 24 июля 2015 № 512н (далее – Стандарт ПОД/ФТ).

В целях реализации требований Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П) Банком России издано Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (далее – Указание 3223-У), в соответствии с которым устанавливаются квалификационные требования, в частности, к руководителю службы внутреннего контроля.

В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) квалификационные требования к сотрудникам кредитных и некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ установлены на основании Указания 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» (далее – Указание № 1486-У) и Указания Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (далее – Указание № 3470-У), соответственно.

Однако с недавнего времени эти же правоотношения стали регулироваться специальными нормами трудового законодательства (Стандартом ВК и Стандартом ПОД/ФТ), что породило определенную конкуренцию норм для финансовых организаций.

В соответствии со статьей 195.1 Трудового кодекса Российской Федерации (ТК РФ) под профессиональным стандартом понимается характеристика квалификации, необходимой работнику для осуществления определенного вида профессиональной деятельности, в том числе выполнения определенной трудовой функции.

Согласно статье 195.3 ТК РФ, введенной Федеральным законом от 02.05.2015 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации и статьи 11 и 73 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации», с 1 июля 2016 года работодатели обязаны применять профессиональные стандарты в части тех требований к квалификации работников, которые установлены в ТК РФ и иных нормативных правовых актах.

В соответствии с пунктом 16 Правил разработки и утверждения профессиональных стандартов, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 22.01.2013 № 23 (далее – Постановление № 23), утверждение профессионального стандарта осуществляется Минтрудом России на основании экспертного заключения Национального совета при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям с рекомендациями о его одобрении.

Утверждение указанных профессиональных стандартов повлекло многочисленные запросы кредитных организаций о порядке их применения и разрешения коллизий с нормативными требованиями Банка России, установленными Указанием № 3223-У, Указанием № 1486-У и Указанием № 3470-У.

1. Стандарт ВК и Стандарт ПОД/ФТ относятся к указанным в нем определенным видам экономической деятельности, в том числе осуществляемым кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, поднадзорными Банку России.

Так, Стандарт ПОД/ФТ распространяется на денежное посредничество прочее (ОКВЭД 64.19), которое в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, утвержденным Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст, включает «аккумулирование свободных денежных средств различных экономических субъектов и предоставление их от имени организации на определенных условиях. Данные виды деятельности осуществляются кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) на основании лицензии, выдаваемой Банком России».

Эта группировка включает следующие подвиды:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;

– осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов.

Также Стандарт ПОД/ФТ относится к следующим видам деятельности, осуществляемым некредитными финансовыми организациями: деятельность негосударственных пенсионных фондов (ОКВЭД 65.30), страхование (ОКВЭД 65.12, 65.11), предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92), деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами (ОКВЭД 66.12).

**При этом в Стандарте ПОД/ФТ указаны не все виды деятельности, осуществляемые некредитными финансовыми организациями, указанными в статье 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».**

Кроме того, в соответствии со Стандартом ПОД/ФТ для реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ работник, имеющий высшее экономическое или юридическое образование, должен иметь опыт практической работы не менее шести месяцев.

В то же время согласно Указанию № 1486-У ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, имеющий высшее экономическое или юридическое образование должен иметь специальный опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года.

**Таким образом, требования к квалификации сотрудников кредитных организаций, ответственным за ПОД/ФТ, установленные Указанием № 1486-У, выше, чем профессиональный стандарт, предусматривающий наличие лишь общего и меньшего стажа практической работы.**

2. Стандарт ВК, относится только к трем видам экономической деятельности: по обработке данных, предоставлению услуг по размещению информации и связанной с этим деятельности (ОКВЭД 63.11), консультированию по вопросам коммерческой деятельности и управлению (ОКВЭД 70.22), а также деятельности по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию (ОКВЭД 69.20), включающей деятельность:

– по ведению (восстановлению) бухгалтерского учета, в том числе по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерскому консультированию;

– по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемую аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами;

– налоговое консультирование и представление клиентов в налоговых органах, в том числе подготовку налоговой документации.

**Представляется, что указанные виды деятельности по оказанию соответствующих услуг осуществляются аудиторскими либо иными специализированными организациями на договорной основе и не являются служебными обязанностями сотрудников кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.**

Вопрос об обязательности применения профессиональных стандартов к специалистам по внутреннему контролю и специалистам по финансовому мониторингу кредитных и иных финансовых организаций, поднадзорных Банку России, обсуждался на заседании Экспертной группы по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭСБЗ ЭКС при Комитете Совета Федерации по бюджету и

финансовым рынкам (далее - Экспертная группа), состоявшемся 27.10.2016 с участием представителей Минтруда России. По результатам было принято решение поручить НСФР, осуществляющему организационное обеспечение работы Экспертной группы, обратиться в Банк России и Минтруд России в целях выяснения их официальной позиции.

С учетом изложенного Национальный совет финансового рынка просит разъяснить следующее:

1. Какими нормативными актами (Банка России или Минтруда России) следует руководствоваться финансовым организациям при назначении работников на соответствующие должности в сфере ПОД/ФТ?

2. Являются ли требования Указания № 3223-У, Указания № 1486-У и Указания № 3470-У, как специальных нормативных актов, приоритетными по отношению к Стандарту ВК и Стандарту ПОД/ФТ в случае коллизии норм указанных нормативных актов Банка России и стандартов, утвержденных приказами Минтруда России?

3. Планируется ли Банком России использование в надзорной деятельности требований Стандарта ВК и Стандарта ПОД/ФТ или Банком России будут внесены в Указание № 3223-У, Указание № 1486-У и Указание 3470-У изменения в целях приведения их требований в соответствие с указанными стандартами?

4. На все ли виды финансовых организаций распространяются требования Стандарта ВК и Стандарта ПОД/ФТ?

Если нет, то какие конкретно виды финансовых организаций, поднадзорных Банку России, обязаны соблюдать эти профессиональные стандарты?

5. Правомерен ли вывод о том, что с учетом указанных в Стандарте ВК видов деятельности, требования, утвержденных этим профессиональным стандартом, относятся только к сотрудникам организаций, оказывающим услуги, поименованные в Стандарте ВК и не распространяется на сотрудников кредитных организаций и некредитных финансовых организаций?

Если нет, то являются ли требования Указания № 3470-У, как специального нормативного акта, приоритетными по отношению к Стандарту ВК?

6. Направлялись ли в соответствии с пунктом 13 Постановления № 23 Стандарт ВК и Стандарт ПОД/ФТ в качестве проектов на согласование в Банк России с учетом его полномочий по осуществлению нормативного регулирования деятельности финансовых организаций?

Если нет, то в целях обеспечения участия Банка России в разработке и согласовании профессиональных стандартов специалистов поднадзорных ему финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ просим рассмотреть вопрос о возможности инициирования внесения изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 22.01.2013 № 23.

Также просим рассмотреть возможность внесения в Указание № 1486-У, Указание № 3470-У и/или в Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» и Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» изменений, отражающих общий подход Банка России (письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 20.05.2015 № 12-1-5/1119 прилагается) и прямо предусматривающих право кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, соответственно, самостоятельно выбирать организации, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством соответствующую образовательную деятельность, для прохождения обучения своих сотрудников, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

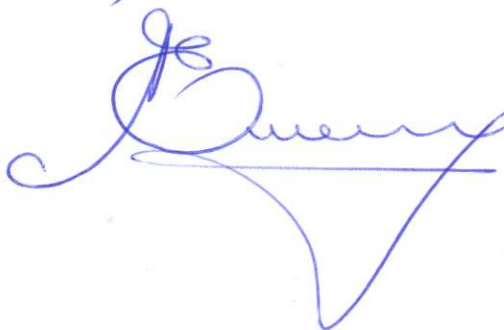
Будем особо признательны, если позиция Банка России по вышеуказанным вопросам будет доведена до Минтруда России либо согласована с ним.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

Приложение: письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 20.05.2015 № 12-1-5/1119 на 2 л.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В.Емелин**

Исп. А.Е. Наумов, (985) 210-71-03  
Д.Н. Семенов, (499) 678-28-20