



Памятка

«Обучение кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»



Перечень сотрудников

Руководитель организации утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

В перечень сотрудников утверждаемый руководителем организации входят:

- а) руководитель организации;
- б) руководитель филиала организации;
- в) заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- г) специальное должностное лицо организации (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления (далее – специальное должностное лицо);
- д) главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- е) руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии);
- ж) сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала), при наличии;
- з) иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и ее клиентов.



Формы, периодичность и сроки обучения

Обучение проводится в следующих формах:

- а) вводный инструктаж;
- б) дополнительный инструктаж;
- в) целевой инструктаж (получение работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);
- г) повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ.

- Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ, разработанной организацией

- Целевой инструктаж проводится в одной из организаций, перечень которых размещен на сайте Автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» по адресу: <https://mumcfm.ru/partners>



Программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ

Программа обучения должна предусматривать:

- а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;
- б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в организации при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику организации за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в ПОД/ФТ и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

Документы, подтверждающие прохождение сотрудником обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.



Ответственность за необучение кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ

За отсутствие специального должностного лица либо несоответствие специального должностного лица квалификационным требованиям предусмотрена административная ответственность по части 1 статьи 15.27 КоАП РФ в виде **предупреждения или административного штрафа:**

- на должностных лиц (руководителя юридического лица) - от 10 тыс. руб. до 30 тыс. руб.
- на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) - от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.