



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва, К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

12.03.2013 № 0702-06/56

На № _____ от _____

О рассмотрении обращения
Объединенной лизинговой
ассоциации

Президенту
Объединенной Лизинговой
Ассоциации

К.А. Цареву

Наб. Черной речки, дом 41., оф.314,
г. Санкт-Петербург, 197342

Уважаемый Кирилл Александрович!

Федеральная служба по финансовому мониторингу рассмотрела обращение Объединенной лизинговой ассоциации от 11.02.2013 № 04 и сообщает следующее.

По нашему мнению, Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 (далее – Положение № 203), определяет минимальные требования к обучению сотрудников организации, позволяющие ей своевременно и в полном объеме исполнять обязанности, установленные законодательством в сфере ПОД/ФТ.

Так, в соответствии с п. 2 Положения № 203 руководитель организации утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - обучение). Указанный перечень формируется руководителем с учетом п. 3 Положения № 203, а также в соответствии с организационно – штатной структурой компании, должностными обязанностями сотрудников и

программой организации системы внутреннего контроля, содержащейся в правилах внутреннего контроля организации.

Согласно п. 6 Положения № 203 установлены четыре вида обучения сотрудников организации, два из которых относятся к внешнему обучению (целевой инструктаж и повышение уровня знаний), и два внутренних (вводный и дополнительный инструктаж).

Следует отметить, что в соответствии с п. 10 Положения № 203 обучение в форме целевого инструктажа обязаны **однократно** проходить специальное должностное лицо организации (до начала осуществления своих функций), руководитель организации (филиала), главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) (при наличии должности в штате организации) либо сотрудник, осуществляющий в организации функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист организации (при наличии должности в штате организации).

Последующее прохождение внешнего обучения (повышение уровня знаний) для вышеуказанных лиц должно осуществляться в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятия не реже **одного раза в три года**, что позволяет указанным лицам получать сведения о новеллах законодательства в сфере ПОД/ФТ, в том числе предстоящих, консолидированную информацию о сложившейся правоприменительной и судебной практике, а также новых технологиях противодействия вовлечению её в противозаконные схемы отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Относительно перечня должностей, обязанных проходить внешнее обучение следует отметить, что вышеуказанное обучение предусмотрено для лиц, занимающих руководящие должности в организации и несущие в соответствии со своими полномочиями ответственность за деятельность компании в целом, и в том числе, за принятие ответственных решений, например, в части представления в Росфинмониторинг сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они связаны с

легализацией преступных доходов, или финансированием терроризма, или при принятии на обслуживание иностранных публичных должностных лиц.

Проведение внутреннего обучения направлено на получение базовых знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными сотрудниками организации, помимо указанных в п. 10 Положения № 203, задействованными в системе ПОД/ФТ внутри организации, и необходимо для формирования и совершенствования систем внутреннего контроля организации, а также профилактику нарушений указанного законодательства.

Кроме того, следует отметить, что периодичность проведения внутреннего обучения сотрудников организации, установленная п. 7,8 Положения № 203, напрямую обусловлена потребностью кадров организации в дополнительных знаниях в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также изменении режима функционирования системы внутреннего контроля организации.

Формальный подход к проведению вышеуказанных обучающих мероприятий внутри организации несет для неё существенные риски, связанные как с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, например, в части своевременного представления в уполномоченный орган сведений об операциях (сделках), подлежащих контролю, так и с вовлечением организации в противоправные схемы, связанные с легализацией преступных доходов, и финансированием терроризма.

Учитывая изложенное, пересмотр требований, установленных Положением № 203, считаем преждевременным.

Начальник Юридического управления



П.В. Ливадный