Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203
(ред. от 01.11.2010)
"Об утверждении положения 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"
(Зарегистрировано в Минюсте РФ 07.09.2010 N 18375)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 22.09.2025

Документ предоставлен КонсультантПлюс
Дата сохранения: 22.09.2025

Зарегистрировано в Минюсте РФ 7 сентября 2010 г. N 18375

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПРИКАЗ
от 3 августа 2010 г. N 203

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ 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

Список изменяющих документов
(в ред. Приказа Росфинмониторинга от 01.11.2010 N 293)

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33 (ч. I), ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31 (ч. I), ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600) и пунктом 3 Постановления Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 50, ст. 5302; 2008, N 12, ст. 1140) приказываю:

1. Утвердить по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам (В.Д. Миловидов) прилагаемое 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.

2. Признать утратившим силу Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 г. N 256 "Об утверждении Положения 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" (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 30 января 2009 г., регистрационный N 13222).

Руководитель
Ю.А.ЧИХАНЧИН

Утверждено
Приказом Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от 03.08.2010 N 203

ПОЛОЖЕНИЕ

Документ предоставлен КонсультантПлюс
Дата сохранения: 22.09.2025

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

Список изменяющих документов
(в ред. Приказа Росфинмониторинга от 01.11.2010 N 293)

I. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает требования 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, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Подготовка и обучение кадров профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Банком России по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу, и с учетом особенностей, установленных пунктами 5, 9, 10, 11, 12, 13 настоящего Положения.

Настоящее Положение не распространяется на кредитные организации, не являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

2. 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).

3. В перечень, предусмотренный пунктом 2 настоящего Положения, организацией (за исключением организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее - деятельность на финансовом рынке)) включаются следующие сотрудники:

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.

Документ предоставлен КонсультантПлюс
Дата сохранения: 22.09.2025

4. В организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), в перечень, предусмотренный пунктом 2 настоящего Положения, включаются следующие сотрудники:

а) руководитель организации;

б) руководитель филиала организации, осуществляющего деятельность на финансовом рынке (далее - филиал);

в) заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями руководящий структурным подразделением организации (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

г) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения организации (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

д) контролер;

е) сотрудники организации (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

совершение сделок с ценными бумагами: от имени организации и за счет организации; от имени клиентов и за счет клиентов; от имени организации и за счет клиентов;

совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;

подписание исходящих документов организации (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением инвестиционными резервами акционерного инвестиционного фонда, имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, средствами пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, или имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

подписание исходящих документов организаций (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ценными бумагами, принадлежащими акционерному инвестиционному фонду, ценными бумагами в составе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, или ценными бумагами, в которые размещены средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

подписание исходящих документов организации (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ипотечным покрытием;

ведение внутреннего учета операций с ценными бумагами;

проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по счетам депо клиентов;

подписание документов, подтверждающих право собственности клиента на ценные бумаги, и документов о проведенных операциях;

проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по лицевым счетам зарегистрированных лиц;

подписание документов, подтверждающих право собственности зарегистрированных лиц на ценные бумаги, и документов о проведенных операциях;

ж) специальное должностное лицо организации (филиала);

з) иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению руководителя организации с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и ее клиентов.

5. В организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, являющейся кредитной организацией, в перечень лиц, которые должны проходить обучение, включаются следующие сотрудники:

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения, которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) контролер;

в) сотрудники структурного подразделения, которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

совершение сделок с ценными бумагами: от имени организации и за счет организации; от имени клиентов и за счет клиентов; от имени организации и за счет клиентов;

совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;

ведение внутреннего учета операций с ценными бумагами;

проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по счетам депо клиентов;

подписание документов, подтверждающих право собственности клиента на ценные бумаги, и документов о проведенных операциях;

г) специальное должностное лицо;

д) иные сотрудники структурного подразделения, которое осуществляет деятельность на финансовом рынке, по усмотрению руководителя этого структурного подразделения.

II. Формы, периодичность и сроки обучения

6. 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 противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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 противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - повышение уровня знаний).

7. Вводный инструктаж в организации проводится специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в пунктах 3, 4 настоящего Положения, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в пунктах 3, 4 настоящего Положения.

8. Дополнительный инструктаж проводится специальным должностным лицом не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;

при переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в пунктах 3, 4 настоящего Положения, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

9. Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной организацией с учетом настоящего Положения.

Вводный и дополнительный инструктаж для перечисленных в пункте 5 настоящего Положения сотрудников организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, являющихся кредитными организациями, осуществляется в соответствии с требованиями к подготовке и обучению кадров, установленными Банком России по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

10. Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно до начала осуществления таких функций.

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти:

а) из числа сотрудников, указанных в пункте 3 настоящего Положения: 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);

б) сотрудники, указанные в подпунктах "а" - "е" пункта 4 настоящего Положения;

в) сотрудники, указанные в подпунктах "а" - "в" пункта 5 настоящего Положения.

Лица, указанные в подпунктах "а", "б" и "в" настоящего пункта, назначаемые на соответствующие должности после вступления в силу настоящего Положения, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей.

Лица, занимающие на момент вступления в силу настоящего Положения должности, указанные в подпунктах "а", "б" и "в" настоящего пункта, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты вступления в силу настоящего Положения.

Лицам, прошедшим к моменту вступления в силу настоящего Положения обучение в форме целевого инструктажа в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 года N 256 "Об утверждении положения 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", повторное прохождение целевого инструктажа не требуется.

11. Для сотрудников организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке, целевой инструктаж осуществляется организациями, аккредитованными Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление аттестации специалистов финансового рынка.

Для сотрудников организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, являющихся кредитными организациями, перечисленных в подпунктах "а" - "г" пункта 5 настоящего Положения, целевой инструктаж в соответствии с настоящим Положением может осуществляться иными организациями, которые осуществляют подготовку и обучение кадров в соответствии с требованиями к подготовке и обучению кадров, установленными Банком России по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу, при условии включения в программу обучения вопросов, связанных с особенностями противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на финансовом рынке, определяемых Федеральной службой по финансовым рынкам.

Для сотрудников иных организаций целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, и другими организациями по программам, устанавливаемым Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Прохождение соответствующим должностным лицом организации целевого инструктажа должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

12. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Повышение уровня знаний сотрудники организаций проходят соответственно в тех организациях, в которых согласно пункту 11 настоящего Положения предусмотрено прохождение целевого инструктажа, по программам обучения, разрабатываемым такими организациями самостоятельно.

Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят специальное должностное лицо организации (филиала) (за исключением организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке), а также сотрудники организаций, обозначенные в подпунктах "а", "б" и "в" пункта 10 настоящего Положения, не реже одного раза в год - специальное должностное лицо организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке (ее филиала), в том числе специальное должностное лицо профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией.
(в ред. Приказа Росфинмониторинга от 01.11.2010 N 293)

Прохождение соответствующим должностным лицом организации повышения уровня знаний должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей такое обучение, либо документом, подтверждающем участие соответствующего должностного лица в обучающем мероприятии.

13. Иные сотрудники организации (филиала), помимо поименованных в подпунктах "а" - "в" пункта 10 настоящего Положения и специального должностного лица, включенные в перечень, предусмотренный пунктом 2 настоящего Положения, а также иные сотрудники структурного подразделения организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, являющейся кредитной организацией (подпункт "д" пункта 5 настоящего Положения), проходят целевой инструктаж и повышение уровня знаний по усмотрению руководителя организации в порядке, предусмотренном пунктами 11 и 12 настоящего Положения.

III. Программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

14. Организация разрабатывает программу подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Программа обучения) с учетом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также особенностей деятельности организации и ее клиентов.

Документ предоставлен КонсультантПлюс
Дата сохранения: 22.09.2025

15. Целью обучения является получение сотрудниками организации знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля организации, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего контроля.

16. Программа обучения должна предусматривать:

а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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 области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 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.

IV. Учет прохождения сотрудниками организации обучения

17. Организация ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

18. Порядок учета прохождения сотрудниками организации обучения устанавливается руководителем организации.

19. Факт проведения с сотрудником организации инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого организация устанавливает самостоятельно.

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