

**Общероссийская общественная организация
"Российская академия естественных наук"**



**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ ОБУЧЕНИЯ И
ПОДГОТОВКИ КАДРОВ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
(ПОД/ФТ) В РОССИИ**

Лекция подготовлена в рамках социально значимого Президентского проекта по Созданию системы распространения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействию финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности и ее апробации в четырех пилотных регионах (№ 244/79-3).

**TRAINING SYSTEM AND PERSONNEL TRAINING GENERAL INFORMA
TION IN AID OF ANTI-MONEY LAUNDERING AND TERROR FINANCIN
G IN RUSSIA**

The lecture created within socially important President Project to establish knowledge system in economical and finance safety in Russia, to confront shadow gains, terrorism, extremism, anti-governmental activity and its approbation in four pilots regions (№ 244/79-3).

Москва
2016

УДК 37.032

Буткеева Е.В., Иваницкая Л.В. под общей редакцией Каратаева М.В.

Общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (под/фт) в России / редкол.: Каратаев М.В. (отв. ред) [и др.] – Москва. – 25 стр.

Лекция посвящена характеристике системы обучения и подготовки кадров в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации. Затронуты вопросы национальной системы подготовки кадров, ее основные составляющие и их характеристики, и обучения кадров в организациях, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, которые могут быть использованы для отмывания денег и финансирования терроризма.

Адресована широкому кругу читателей: студентам и абитуриентам, работникам ВУЗов и организаций, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом.

УДК 37.032

The lecture reviews the training system and personnel training in aim of AML/CFT in the Russian Federation. The lecture also touches upon of the issue the national personnel training system, its main strands and characteristics, and personnel training in organizations, carrying out a transaction with finances or another property, which could be used for laundering of money and terror financing.

The lecture is addressed to large audience: students and prospective students, universities and organization workers, carrying out a transaction with finances or another property.

Аннотация. В лекции проведен обзор национальной системы подготовки и обучения кадров в целях ПОД/ФТ в Российской Федерации, а так же рассмотрена система обучения и подготовки кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ. В приложении к лекции приведены система обучения и подготовки кадров организаций в целях ПОД/ФТ в Российской Федерации, типовая программа целевого инструктажа и квалификационные требования к специальным должностным лицам.

Ключевые слова: подготовка кадров, ПОД/ФТ, Российская Федерация, обучение кадров.

Abstract. The lecture reviews the national training system and personnel training in aim of AML/CFT in the Russian Federation, training system and personnel training in organizations operating with funds or any property in aim of AML/CFT. The attachment demonstrates training system and personnel training in aim of AML/CFT in the Russian Federation, shift briefing general program and the requirements for special functionaries.

Keywords: training, AML / CFT, the Russian Federation, personnel training.

Легализация преступных доходов и финансирование терроризма – угрозы мирового порядка, представляющие опасность для международной финансовой системы и экономики каждого государства. Данные явления неразрывно связаны и с другими преступлениями: коррупция, незаконный оборот наркотиков, торговля людьми, мошенничество, кражи. Список преступлений можно продолжать, поскольку преступный легализуемый доход – следствие любой незаконной деятельности. В условиях реально существующих террористических угроз, оффшоризации капиталов и появления все новых схем отмыwania доходов неизбежно встает вопрос о компетентности сотрудников организаций, работающих с денежными средствами и иным имуществом, которое может быть использовано для ОД/ФТ, их информированности и подготовленности к недопущению, выявлению и предотвращению незаконных финансовых потоков, используемых в том числе и для террористической деятельности.

Президент неоднократно подчеркивал, что «... Невозможно победить международный терроризм силами только одной страны, особенно в условиях, когда границы в мире фактически открыты, а мир переживает ещё и новое переселение народов, когда террористы

получают постоянную финансовую подпитку» (Послание Федеральному Собранию, 03.12.2015 г.: <http://www.kremlin.ru>).

Решить проблему только на уровне государства не возможно, поскольку именно организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (перечень определен в ст. 5 ФЗ-115, далее организации), работают с гражданами, проводят финансовые операции и сделки, на местах принимают решение о подтверждении или отказе в перемещении денежных средств внутри страны и за ее пределами. Реагирование и принятие мер в этом случае должно быть не только оперативным, но и опережающим преступный замысел, поскольку на стадии интеграции, когда «грязные» деньги «вводятся» в легальный экономический оборот и под «правомерным видом» «растворяются» в экономике того или иного государства, отследить цепочку, а тем более вернуть преступно добытые «отмытые» средства бывает крайне сложно.

В этих условиях государство призывает на помощь организации и, помогая им, формирует национальную систему ПОД/ФТ, одним из элементов которой является подготовка кадров, создает необходимую для этого законодательную базу. По своей сути государство выработало и предложило как для себя и своих органов, так и для организаций – методологию борьбы с ОД/ФТ, закрепив это в своде законов и подзаконных актов. В целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, незаконному обналичиванию денежных средств, финансированию терроризма, был создан федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по ПОД/ФТ, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в указанной сфере иных органов – Федеральная служба по финансовому мониторингу (предшественник – Комитет по финансовому мониторингу Российской Федерации). В этом году Федеральной службе по финансовому мониторингу Российской Федерации (далее Росфинмониторинг) и Федеральному закону от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». (далее ФЗ-115) исполняется 15 лет. 15 лет система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ) стоит на страже экономической безопасности нашего государства.

Соглашаясь с Жубриным Р.В. (д.ю.н., заместитель директора НИИ Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации), что ПОД/ФТ включает в себя не только выявление и расследование «отмывания», но и профилактику, предупреждение и недопущение преступлений данной категории[7]. Полагаем важным отметить, что правильные и эффективные профилактические меры в борьбе с теневыми финансовыми потоками возможны при подготовленности, компетентности и профессионализме кадров в

вопросах ПОД/ФТ.

Актуальность данной лекции связана с видением проблем финансовой неграмотности населения по вопросам экономической безопасности.

Существующую национальную систему по подготовке и обучению кадров для системы ПОД/ФТ схематично можно представить следующим образом:



Работа по развитию системы подготовки кадров для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые в соответствии с действующим законодательством обязаны предпринимать меры в целях ПОД/ФТ, проводится с 2009 года. Обязательному обучению подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ посвящен 3-ий раздел, в котором наиболее подробно и полно описан данный вид обучения и присущие ему особенности.

Обучение кадров финансовых институтов и организаций – важная задача, но не менее значима и подготовка в сфере ПОД/ФТ и государственных органов: правоохранительных, контрольно-надзорных и других, реализующих меры по ПОД/ФТ. Именно поэтому в программы повышения квалификации госслужащих включены целые блоки, разделы и отдельные темы по ПОД/ФТ. Такое комплексное повышение квалификации способствует выработке общих, комплексных подходов в борьбе с ОД/ФТ, усиливает межведомственное взаимодействие и взаимопонимание структур и ведомств, являясь основой системного подхода в работе государства и его органов.

Одним из значимых субъектов в системе профессиональной переподготовки и повышения квалификации кадров для национальной системы ПОД/ФТ является Автономная

некоммерческая организация Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (далее МУМЦФМ).

МУМЦФМ создан в декабре 2005 года по распоряжению Правительства России. Учредитель – Федеральная служба по финансовому мониторингу. Работа Центра многофункциональна и ведется по следующим основным направлениям: развитие международного сотрудничества; подготовка кадров и учебно-методическое обеспечение; организация научно-исследовательских проектов; информационно-коммуникационное сопровождение участия России в международной системе ПОД/ФТ. Центр проводит обучающие мероприятия для специалистов российских ведомств и национальных антиотмывочных систем государств-партнеров России.

Центральный банк Российской Федерации (далее Банк России/ЦБ РФ) уделяет внимание вопросам обучения, так ежегодно проводится профессиональное обучение персонала Банка России, в том числе по вопросам ПОД/ФТ. В банковских школах (колледжах) Банка России налажена профессиональная переподготовка вновь принятых в учреждения Банка России работников, а также специалистов, для которых планируется изменение или расширение круга профессиональной деятельности.

Профессионально выполняющий свои служебные обязанности гражданский служащий представляет социальную ценность для ведомства, образует его важный ресурсный капитал. Профессиональный опыт человека – важнейшее национальное достояние, ценный капитал государственных органов. (Современные кадровые технологии в органах власти: монография (под общ. ред. С.Е. Прокофьева, А.М. Беляева, С.Г. Еремина))[14]. Это применительно не только к госорганам, но и важно для организаций и страны в целом, так как человеческий капитал – важный компонент развития любого государства.

Третье направление сложившейся системы обучения в целях ПОД/ФТ – это подготовка профильных специалистов, получивших углубленную, профессиональную подготовку и специальное образование для работы в системе ПОД/ФТ. Это направление начало свое развитие с 2006 г., когда в ИФЭБ состоялся первый набор студентов на профильные программы в сфере финансового мониторинга. В настоящее время подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ развивается уже во многих образовательных организациях. Так, открыты направления и программы по экономической, информационной, международной безопасности, анализу рисков, финансовому мониторингу.

В настоящее время в России количество образовательных организаций, осуществляющих подготовку по специальности «Экономическая безопасность», около 170.

В целях развития и совершенствования системы высшего образования в сфере ПОД/ФТ и подготовки квалифицированных специалистов при поддержке Федеральной службы по финансовому мониторингу, Министерства образования и науки Российской Федерации, Федерального агентства научных организаций в 2013 г. был создан сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ, участниками которого стали 19 ведущих образовательных и научных организаций России, Казахстана и Кыргызстана.

Организацию взаимодействия между участниками Института осуществляет Международный учебно-методический центр финансового мониторинга – МУМЦФМ, который координирует его работу и сопровождает его деятельность. В основе работы сетевого Института – использование ресурсов сразу нескольких организаций, объединение усилий, творческого потенциала крупнейших ученых и специалистов-практиков, совместная реализация программ и обмен студентами и преподавателями. Все это способствует развитию новых форм обучения и интенсификации регионального и международного сотрудничества.

В вузах сетевого Института созданы структурные подразделения (кафедры, центры и лаборатории) по ПОД/ФТ, открыты новые направления и программы подготовки:

- «Финансовый мониторинг»,
- «Противодействие незаконным финансовым операциям», «Управление экономической безопасностью»,
- «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга» и др.

По программам ПОД/ФТ ведется подготовка, как российских студентов, так и иностранных из разных государств.

В Национальном исследовательском ядерном университете «МИФИ» осуществляется подготовка по специальностям «Информационно-аналитические системы безопасности», «Правовое обеспечение национальной безопасности», «Экономическая безопасность» (специализации «Деятельность финансово-кредитных учреждений для банковского обслуживания государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации», «Судебная экономическая экспертиза», «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»). Реализуются также и магистерские программы «Экономическая безопасность», «Информационно-аналитическое обеспечение финансового мониторинга».

В Национально-исследовательском «Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского» на направлении подготовки «Финансы и кредит» открыта магистерская программа «Финансовый мониторинг», аналогичные программы по финмониторингу открыты и в Ростовском государственном экономическом университете

(РИНХ), Тихоокеанском государственном университете, в Севастопольском государственном университете и осуществляется подготовка студентов.

Курсы лекций по международной безопасности, валютному регулированию и финансовому контролю, международному банковскому бизнесу, внешней политике России и зарубежных стран читаются в Дипакадемии, возможности обучения широкому спектру европейских и восточных языков, также востребованы для подготовки кадров для национальной систем ПОД/ФТ России и государств-партнеров.

В настоящее время во многих образовательных организациях осуществляется не только подготовка специалистов по полному образовательному циклу, но и преподаются специальные интеграционные курсы и дисциплины по ПОД/ФТ, которые «встраиваются» в разные направления подготовки: «Юриспруденция», "Экономика", "Менеджмент", "Торговое дело", "Организация работы с молодежью", "Прикладная информатика", "Таможенное дело", что позволяет студентам получить базовые знания и компетенции в сфере ПОД/ФТ, повысить уровень осведомленности по ПОД/ФТ и финансовой грамотности учащихся.

Анализ учебных программ университетов, осуществляющих подготовку в области ПОД/ФТ, показал, что основными дисциплинами в этой сфере являются следующие:

- Международная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Международные стандарты противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ
- Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма
- Экономическая/финансовая безопасность
- Финансовый мониторинг теневых экономических процессов (государственный и первичный)
- Информационно-аналитическое обеспечение финансового мониторинга
- Контрольно-надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ
- Противодействие финансированию терроризма и экстремизма
- Основы финансового расследования. Методология информационно-аналитической деятельности и расследования экономических преступлений. Анализ типологий финансовых махинаций
- Управление рисками в системе финансового мониторинга
- Внутренний контроль в субъектах финансового мониторинга

Перечень дисциплин вариативной части и профиля может быть разным у конкретного вуза и зависит от направлений подготовки, в том числе и от сферы: ИТ, экономика, юриспруденция, международные отношения и т.д. (Таблица 1).

Таблица 1 – Дисциплины и модули в сфере ПОД/ФТ

Юридический уклон	Экономический уклон	Информационный уклон
<ul style="list-style-type: none"> – Правовые основы международной и национальной системы ПОД/ФТ – Ответственность в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма – Основы оперативно-розыскной деятельности – Система противодействия финансированию терроризма и экстремизма и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – Внутренний контроль и аудит в кредитных организациях – Предпринимательские риски в российской экономике – Налоговые риски в системе экономической безопасности организации – Инвестиционные риски в деятельности организации – Управление финансовыми рисками организации – Первичный финансовый мониторинг – Государственный финансовый контроль – Экономическая психология и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – Информационная безопасность экономических систем – Технологическая безопасность программного обеспечения – Организация защиты персональных данных – Поиск и обработка информации средствами Интернет и офисных приложений – Современные технологии виртуализации бизнес-процессов – Системы контроля доступа и т.д.

Неразрывная связь сферы образования и труда нашла свое воплощение в разработанном МУМЦФМ профстандарте «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ)», который был утвержден Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации в июле 2015 г. (Приказ от 24 июля 2015 г. N 512н).

Сфера будущей профессиональной деятельности таких выпускников:

- структуры Федеральной службы по финансовому мониторингу, Банка России, Федеральной налоговой службы и других государственных органов и ведомств, осуществляющих контрольно-надзорные функции в финансовой и экономической сферах деятельности, реализующих меры по ПОД/ФТ;
- службы внутреннего контроля банков и других кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых, лизинговых, ювелирных компаниях, и других организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;

- информационно-аналитические отделы государственных и коммерческих компаний, обеспечивающих финансовую и экономическую безопасность предприятия и т.д.

Отдельным направлением в подготовке кадров в целях ПОД/ФТ можно выделить подготовку кадров высшей квалификации, т.е. аспирантуру и диссертационные исследования, хотя стоит заметить, что с точки зрения современного законодательства об образовании, аспирантура – это уровень высшего образования. Но его можно схематично выделить как особый вид обучения, обосновывая это тем, что он позволяет не только получить знания, и качественно другой уровень подготовки в сфере ПОД/ФТ, но и позволяет человеку создать принципиально иное, «новое» знание прикладного характера. Научные кадры в сфере ПОД/ФТ – важная составляющая научно-методологического и исследовательского обеспечения национальной системы ПОД/ФТ. Для развития системы в современных условиях важное значение приобретает выработка новых научных решений и подходов в борьбе с ОД/ФТ, и разработка на их основе практических технологий и механизмов.

Отдельным направлением выделены и международные семинары, тренинги, поскольку они позволяют получить «качественно нового» специалиста по ПОД/ФТ международного уровня – международные эксперты, оценщики.

Таким образом, сложившаяся в России система подготовки и обучения кадров в целях ПОД/ФТ является комплексной, многоступенчатой и направлена на разные категории обучаемых.

Особенностями и одновременно ее преимуществами являются следующие:

- развитие форм частно-государственного партнерства в целях обучения и подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ.
- ориентация на текущие и перспективные потребности национальной системы ПОД/ФТ в высококвалифицированных кадрах, обладающих специальными знаниями и навыками по вопросам ПОД/ФТ;
- развитие взаимодействия образовательных, научно-исследовательских и иных организаций с государственными органами, участвующими в реализации мер ПОД/ФТ, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными и международными структурами в сфере ПОД/ФТ;
- разработка и внедрение современных форм и методов обучения и подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ и лучших программ повышения квалификации, включая сетевую форму реализацию образовательных программ (сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ), дистанционные образовательные технологии (видеоконференцсвязь (ВКС), вебинары) и т.д.

Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организаций) определены и закреплены на законодательном уровне и содержатся в следующих основных документах (информация по состоянию на 15 февраля 2016 г.):

1. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

4. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 г. № 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».

5. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 19 июля 2011 г. № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

6. Указание Банка России от 05.12.2014 г. № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

7. Указание 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».

8. Указание Банка России от 09.08.2004 г. № 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».

9. Указание Банка России от 09.08.2004 г. № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

Международное сообщество последовательно предпринимает комплексные меры по ПОД/ФТ. В международных документах также подчеркивается важность и значимость обучения в вопросах ПОД/ФТ. Так, в ст. 13 «Меры по предотвращению отмывания денег» Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма отмечается необходимость законодательных и иных мер, необходимых для вспомогательных мероприятий по обучению персонала и установлению внутренней политики и процедур, адаптированных под размер и характер предпринимательской деятельности[1]. В настоящее время прорабатывается вопрос о подготовке к ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма и формирование необходимой законодательной базы для этого.

Рекомендации Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (далее ФАТФ) (Р. 18, пояснительная записка) требуют, чтобы программы финансовых учреждений по ПОД/ФТ включали программу постоянного обучения персонала[2].

Таким образом, на законодательном уровне закреплена обязанность организаций проводить мероприятия, направленные на подготовку и обучение кадров в целях ПОД/ФТ. Государство и международное сообщество признают важность и необходимость обучения мерам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в современных условиях.

Цель подготовки и обучения кадров – получение необходимых знаний для соблюдения действующего законодательства РФ и внутренних документов организации в области ПОД/ФТ, а также содействие формированию и совершенствованию систем внутреннего контроля организаций. Но, конечно, само по себе только получение знаний не может быть основной целью, так как «теория без практики мертва». Поэтому в качестве основной цели выступает повышение подготовки, компетентности и профессионализма кадров на основе полученных ими в процессе обучения знаний, и как результат –

способность принимать меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Все это объединяет стратегическая цель – обеспечение экономической безопасности нашей страны.

Поставленная цель требует при обучении решения следующих задач:

1. осведомление и получение представлений о международных стандартах ПОД/ФТ (рекомендациях ФАТФ), типовых схемах и способах ОД/ФТ, и способах их выявления, об актуальных тенденциях развития системы ПОД/ФТ в России и за рубежом;
2. получение знаний о требованиях законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, требований к организации и осуществлению внутреннего контроля, порядка представления сведений в уполномоченный орган, мер ответственности за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ;
3. формирование компетенций и умений: на практике реализовывать требования законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, предъявляемые к организациям.

Достижение цели и решения поставленных задач возможно через различные формы и виды обучения.

Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ должна быть включена в Правила внутреннего контроля (ст. 4, п. «ж» Постановления Правительства РФ от 30 июня 2012 г. № 667, глава 1, п. 1.7 Положение ЦБ России от 15 декабря 2014 г. № 445-П. и т.д.). Программа разрабатывается организациями самостоятельно с учетом особенностей и направленности ее деятельности, особенностей деятельности ее клиентов и степени (уровня) риска совершения клиентами операций.

Программа обучения по ПОД/ФТ должна подвергаться анализу ответственным сотрудником и регулярному обновлению при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также при вводе организацией новых или изменении действующих ПВК в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления.

Формы, периодичность и сроки обучения в целях ПОД/ФТ зависят от вида организации (кредитные организации, не кредитные финансовые организации и др. субъекты первичного финансового мониторинга) с учетом особенностей ее деятельности и степени риска.

Обобщая данные таблицы можно выделить 3 основных вида обучения кадров организаций частного сектора и присущие им особенности:

- вводный (первичный) инструктаж;
- целевой (внеплановый) инструктаж;
- повышение квалификации (плановый инструктаж).

Особенностью обучения кредитной организации в целях ПОД/ФТ является то, что она самостоятельно определяет тематику, содержание и сроки проведения обучения по ПОД/ФТ для различных подразделений при соблюдении требований законодательства РФ. Содержание форм обучения по ПОД/ФТ определяется кредитной организацией исходя из занимаемой сотрудником кредитной организации должности, уровня его квалификации и конкретной трудовой функции.

Для всех видов организаций предусмотрена проверка знаний сотрудников, так для кредитной организации она проводится на регулярной основе, но не реже одного раза в год и бывает 3 видов: первичная (по истечении одного месяца с даты вводного (первичного) инструктажа), периодическая и внеплановая проверки знаний по ПОД/ФТ (проводятся в процессе работы).

Форма и порядок проведения проверки знаний сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ определяются кредитной организацией самостоятельно.

Особенностью подготовки и обучения для не кредитных финансовых организаций можно назвать достаточно широкий и детальный перечень должностей сотрудников, обязанных пройти обучение и выполняемых ими функций, утвержденный Банком России. Так, к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, в дополнение к перечню, указанному в Приложении 1 включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

1. руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которое осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке;

2. сотрудники профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- совершение сделок с ценными бумагами, в том числе от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет профессионального участника рынка ценных бумаг, от имени клиентов и за счет клиентов, от имени профессионального участника рынка ценных бумаг 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;

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

Управляющей компанией в дополнение включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

1. руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения управляющей компании (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

2. сотрудники управляющей компании (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

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

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

- подписание исходящих документов управляющей компании (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 управляющей компании (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.

Для страховой организации в дополнение к сотрудникам, указанным в Приложении 1 включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации или индивидуального предпринимателя, являющегося страховым брокером):

1. руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения страховой организации (филиала), осуществляющего функции, связанные со страховой деятельностью;

2. сотрудники службы внутреннего аудита страховой организации (филиала);

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

- заключение договоров страхования;
- совершение сделок и (или) операций со страховыми резервами и (или) собственными средствами (капиталом).

А негосударственным пенсионным фондом в дополнение к сотрудникам, указанным в Таблице 1, включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

1. руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

2. сотрудники негосударственного пенсионного фонда (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- совершение сделок и (или) операций с пенсионными резервами и (или) пенсионными накоплениями;

- совершение операций по выплате и (или) переводу денежных средств по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию.

Кредитным потребительским кооперативом, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, и микрофинансовой организацией в дополнение к сотрудникам, указанным в Приложении 1 включаются сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

Обучение сотрудников кредитных, не кредитных финансовых и других организаций – субъектов 115-ФЗ в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) может осуществляться как самой организацией, так и с привлечением сторонних организаций.

В отношении обучения сотрудников кредитной организации Банк России ранее разъяснял, что учитывая, что каких-либо требований в отношении организаторов обучающих мероприятий Указание № 1485-У не содержит, кредитная организация вправе самостоятельно определить, каким образом осуществлять обучение своих сотрудников: путем использования «внутренних ресурсов» или путем направления своих сотрудников на обучение в образовательные учреждения, имеющие лицензии на ведение образовательной деятельности, а также банковские ассоциации (союзы), банковские школы, центры и курсы переподготовки банковских кадров. (Информационное письмо Банка России от 6 марта 2006 г. № 9 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России). Для не кредитных финансовых организаций это содержится в Указании № 3471-У.

Программа целевого инструктажа, как правило, включает в себя следующие основные разделы, темы и вопросы (Приказ Росфинмониторинга от 19.07.2011 № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом») (Приложение 1).

Основным механизмом расширения функциональных возможностей системы подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ для субъектов первичного финансового мониторинга является система заключения МУМЦФМ с организациями, предоставляющими услуги обучению кадров в целях ПОД/ФТ для частного сектора, соглашений о сотрудничестве. При этом МУМЦФМ осуществляет централизованный учет организаций и лиц, прошедших обучение по программам целевого инструктажа, а также ведет реестр выданных свидетельств.

С перечнем организаций, в которых возможно прохождение обучение в целях ПОД/ФТ можно ознакомиться на сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (<http://www.mumcfm.ru>). На данный момент – это более 90 обучающих организаций в разных субъектах Российской Федерации.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам (далее СДЛ), ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством РФ. Для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом – Росфинмониторингом. Квалификационные требования могут быть разные в зависимости от вида организаций и их принадлежности к малым предприятиям или микропредприятиям. Обязательным квалификационным требованием является – прохождение обучения в целях ПОД/ФТ. Квалификационные требования с СДЛ и сотрудникам структурного подразделения организаций по виду, направлению, уровню образования и опыту работы могут различаться (Приложение 2).

Квалификационные требования к СДЛ не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшийся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, не предусматривающей дисквалификации таких лиц. При наличии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти (статья 7, п. 2 ФЗ-115), факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 81 ТК РФ (утрата доверия со стороны работодателя) в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность сотрудники, занятые в указанной сфере, считаются не соответствующими квалификационным требованиям.

Несомненно, обучение и подготовка кадров организаций, реализующих меры по ПОД/ФТ – значимый компонент в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Как никогда актуальны в наше время слова М. Горького «Доказывать человеку необходимость знания – это все равно, что убеждать его в полезности зрения... Не знать – это равносильно не развиваться, не двигаться... Нет силы более могучей, чем знание; человек, вооруженный знанием, – непобедим».

В настоящее время организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, объективно заинтересованы в наличии качественной системы подготовки и обучения своих сотрудников по вопросам исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Профессионализм и компетентность сотрудников является залогом эффективности реализации ими правил и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, что, в свою очередь, может стать гарантом защиты от репутационных рисков, связанных с вовлечением организации в процессы ОД/ФТ, или правовых и операционных рисков, проявляющихся в виде издержек по уплате штрафов за неисполнение и нарушение законодательства о ПОД/ФТ и участия в судебных процессах.

В заключение отметим, что основная цель системы подготовки кадров – это обеспечение всех институциональных элементов (госорганов, частного сектора) национальной системы ПОД/ФТ высококвалифицированными кадрами. И в 2018 г. России предстоит продемонстрировать мировому сообществу и ФАТФ эффективность национальной системы ПОД/ФТ. Учитывая вышесказанное, подготовка и обучение кадров и как следствие и результат – соблюдение и исполнение руководства ФАТФ и ФЗ-115 – один из важных компонентов прохождения успешной оценки нашей страны и обеспечения безопасности экономики нашего государства.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите основные компоненты национальной системы подготовки и обучения кадров в целях ПОД/ФТ.
2. Что включает в себя обязательное обучение кадров?
3. По каким направлениям происходит подготовка в ВУЗах?
4. Какова цель подготовки и обучения кадров?

Список использованных источников:

1. Конвенция Совета Европы об отмыывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма.
2. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ.— М. : Вече, 2012. – 176 с.
3. Аналитический вестник № 4 (522) О вопросах деофшоризации российской экономики, противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (к «правительственному часу» 348 заседания Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 5 марта 2014 года). – 63 с.
4. Актуальные вопросы подготовки кадров в сфере противодействия отмыыванию преступных доходов и финансированию терроризма: материалы международной научно-практической конференции МУМЦФМ, г. Москва, 22 апреля 2009 года / Междунар. учеб.-метод. центр финансового мониторинга. – М.: Юриспруденция, 2009. – 134 с.
5. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся : 10-11 классы : общеобразовательная организация : экономический профиль / Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. – М.: Вита-Пресс, 2016. – 400 с.
6. Жубрин, Р.В. Состояние профилактики легализации преступных доходов// Рос. юстиция. – 2013. – № 1. – С. 34–39.
7. Жубрин, Р.В. Диссертация «Основы профилактики легализации преступных доходов», д.ю.н.,12.00.08, Специальность: Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право, 2013 г., - 550 с.
8. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. , Блискавка, Д.Н. Демидов. – М. : КноРус, 2012. – 106 с.

9. Киреев, А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся : 10-11 классы : общеобразовательная организация : экономический профиль / А. – Москва : Вита-Пресс, 2016. – 367 с.
10. Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия / Е.Н. Кондрат, ЗАО Юстицинформ», 2014. – 928 с.
11. Кравец Д.А. «Требования к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» // Делопроизводство и кадры, 2015, № 3 // Режим доступа:
12. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) / М.М. Прошунин, М.А. Татчук. – Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014. – 417 с.
13. Сороко, А.В. Управление кадровым потенциалом государственной гражданской службы на основе формирования резерва управленческих кадров : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.05 / А.В. Сороко; [Место защиты: Гос. ун-т упр.]. – М., 2011. – 444 с.
14. Современные кадровые технологии в органах власти: монография / [Беляев А. М. и др. ; под общ. ред. С. Е. Прокофьева, А.М. Беляева, С.Г. Еремина]; "Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации". – М. : Юстицинформ, 2015. – 661 с.
15. Финансовый диалог : альманах финансовой грамотности / учредители : RIQ Media, Межрегиональный центр повышения финансовой грамотности. – М.: RIQ Media, 2011-. – 40 см.

Типовая программа целевого инструктажа

№	Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга	
1.	Тема 1 Международные стандарты ПОД/ФТ	Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы. Международные стандарты ПОД/ФТ (40 Рекомендаций ФАТФ).
2.	Тема 2 Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ	Национальная система ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, в сфере федеральной почтовой связи, кредитной кооперации и микрофинансирования. Государственное регулирование других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не имеющих надзорных органов. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения. Саморегулируемые организации и их роль.
3.	Тема 3 Надзор в сфере ПОД/ФТ	Формы надзора и виды проверок. Планирование проверок. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ. Объекты проверки. Права проверяющего государственного органа. Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ в финансовых и нефинансовых организациях. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами.
Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля		
4.	Тема 4 Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации; фиксирование сведений; хранение информации; приостановление операций. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Сроки представления. Способы представления. Использование АРМ "Организация". Единый формат представления информации. Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации.

		Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.
5.	Тема 5 Требования к разработке правил внутреннего контроля	Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля. Программа оценки риска. Программа проверки внутреннего контроля. Порядок утверждения и согласования правил внутреннего контроля. Сроки утверждения и согласования. Основания для отказа в согласовании.
6.	Тема 6 Критерии выявления операций, подлежащих контролю	Операции, подлежащие обязательному контролю. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Практические примеры необычных сделок. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
7.	Тема 7 Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ	Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в рамках КоАП РФ и порядок их применения. Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.
8.	Тема 8 Система подготовки и обучения кадров организаций	Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица. Обучение и подготовка кадров. Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения. Обязанности руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.
Раздел 3. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ		
9.		Вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности (для учебных занятий в очной форме) Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.

Кредитные организации		
Кредитные организации СДЛ* - специальное должностное лицо ССП* - сотрудники структурного подразделения	СДЛ	1. Высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года 2. При отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет
	ССП	1. Высшее образование и опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее шести месяцев 2. При отсутствии высшего образования – опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее одного года
Некредитные финансовые организации		
Профучастники РЦБ (за исключением профучастников кредитных организаций)	СДЛ	1. Высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением), осуществляющим деятельность на финансовом рынке, некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (Ст. 5 ФЗ-115), не менее одного года. 2. При отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением), осуществляющим деятельность на финансовом рынке, некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (Ст. 5 ФЗ-115), не менее двух лет.
	ССП	1. Высшее юридическое или экономическое образование 2. При отсутствии указанного высшего образования – иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

<p>Страховая организация, страховой брокер - ЮЛ, управляющая компания инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негос. пенс. фонд, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее КПК), микрофинансовая организация, общества взаимного страхования, негос. пенс. фонд, ломбард, не являющегося малым предприятием или микропредприятием</p>	СДЛ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) негосударственной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (Ст. 5 ФЗ-115), не менее одного года, 2. При отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) негосударственной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (Ст. 5 ФЗ-115) не менее двух лет.
	ССП	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высшее юридическое или экономическое образование 2. При отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.
<p>Негос.пенс.фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негос. пенс. фондов, являющегося малым предприятием или микропредприятием</p>	СДЛ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высшее юридическое или экономическое образование и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года 2. При отсутствии высшего образования - образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет.
	ССП	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высшее образование 2. При его отсутствии – образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.
<p>Страховой брокер-ЮЛ, КПК, общества взаимного страхования, микрофинансовая организация, ломбард, являющегося малым предприятием или микропредприятием</p>	СДЛ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года
	ССП	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

Страховой брокер - ИП	СДЛ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высшее образование и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее полугода 2. При отсутствии высшего образования - образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.
<p>Лизинговые компании; Организации, осуществл. скупку, куплю-продажу драг. металлов ... Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы...; Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; Операторы по приему платежей; Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; Операторы связи...</p>	ССП	<ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки "Экономика и управление", либо по направлению подготовки "Юриспруденция" 2. При отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ; 3. Прохождение обучения в целях ПОД/ФТ.
ИП, адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, а также их работники, осуществляющим функции СДЛ		<ol style="list-style-type: none"> 1. Прохождение обучения в целях ПОД/ФТ.