



На вопросы портала «Википедия страхования» о подготовке сотрудников страховой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), отвечает эксперт СК «Согласие» Владимир Клеев.

– Владимир Анатольевич, на основании каких документов организуется такое обучение в страховой компании?

– Основным законодательный документ по обучению – это 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». Еще два документа, на основании которых подготовлен Приказ, и они обязательны для выполнения в страховых организациях, – это Постановление Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 года №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» и Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 года №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».

– Любая образовательная организация может проводить обучение в форме целевого инструктажа по ПОД/ФТ?

– Нет, не любая, для работников организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке, целевой инструктаж проводился организациями, аккредитованными Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление аттестации специалистов финансового рынка, сейчас, видимо, Банк России будет аккредитовывать образовательные организации для финансового рынка. Обучение проводится по программам, установленным Федеральной службой по финансовому мониторингу. И у организации должно быть соглашение о сотрудничестве с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (далее – МУМЦФМ). МУМЦФМ ведет централизованный учет организаций и лиц, сотрудники которых прошли обучение по программе целевого инструктажа, и реестр выданных учебными заведениями свидетельств серии ЦИ.

– Какие основные требования установлены для специального должностного лица страховой компании?

– Прежде всего это наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», либо по специальности «Юриспруденция», относящейся к группе специальностей «Гуманитарные и социальные науки», подтвержденного в установленном порядке. А при отсутствии указанного образования – необходим опыт работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ.

И второе требование: прохождение обучения в целях ПОД/ФТ в форме целевого инструктажа.

– Поясните, пожалуйста, какие виды обучения проводит специальное должностное лицо в страховой компании?

– Специальное должностное лицо проводит с сотрудниками страховой компании вводный и дополнительный инструктаж.

Вводный инструктаж в организации проводится специальным должностным лицом страховой компании при приеме на работу на должности либо для выполнения функций в сфере ПОД/ФТ и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения данных функций.

Дополнительный инструктаж проводится специальным должностным лицом страховой компании 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 ПОД/ФТ;

– при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля и программ его осуществления;

– при переводе сотрудника страховой компании на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ;

– при поручении сотруднику страховой компании работы, выполняемой сотрудниками организации в области ПОД/ФТ, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения сотрудников страховой компании в сфере ПОД/ФТ. Указанную программу обычно разрабатывает и утверждает у руководителя страховой компании специальное должностное лицо организации.

– Кто в страховой компании должен проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ?

– Руководитель страховой компании утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Обычно в страховой компании в указанный перечень входят:

а) руководитель страховой компании;

б) руководитель филиала страховой компании;

в) заместитель руководителя страховой компании (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

г) специальное должностное лицо страховой компании (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления;

д) главный бухгалтер (бухгалтер) страховой компании (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

е) руководитель юридического подразделения страховой компании (филиала) либо юрист организации (филиала)(при наличии);

ж) сотрудники службы внутреннего контроля страховой компании (филиала), при наличии;

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

– Кто в страховой компании должен проходить целевой инструктаж?

– Обучение в форме целевого инструктажа специальное должностное лицо проходит однократно до начала осуществления должностных обязанностей.

Кроме него однократный целевой инструктаж проходят сотрудники страховой компании по утвержденному руководителем страховой компании перечню. Далее сотрудники страховой компании уже проходят повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ.

– Чем отличается целевой инструктаж от повышения уровня знаний?

– На целевом инструктаже сотрудники страховой компании получают базовые знания, необходимые для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля страховых компаний, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

И уже на дальнейших занятиях происходит повышение уровня знаний и компетенций в сфере ПОД/ФТ.

– А какая периодичность установлена для прохождения обучения в виде целевого

инструктажа и повышения уровня знаний?

– Специальное должностное лицо страховой компании (филиала) проходит обучение не реже одного раза в год. Остальные сотрудники по утвержденному руководителем страховой компании перечню проходят обучение не реже одного раза в три года. Прохождение целевого инструктажа и повышения уровня знаний должно подтверждаться документом, выдаваемым обучающей организацией, проводящей такое обучение, либо документом, подтверждающим участие соответствующего должностного лица страховой компании в обучающем мероприятии.

– А как в страховой компании должен быть организован учет обучения?

– Порядок учета прохождения сотрудниками страховой компании обучения устанавливается руководителем страховой компании. На практике ответственным за такой учет назначают специальное должностное лицо страховой компании. Документы, подтверждающие прохождение сотрудником страховой компании обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

Важный момент, о котором многие не знают, это то, что факт проведения с сотрудником страховой компании инструктажа (за исключением целевого инструктажа и повышения уровня знаний) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля в страховой компании, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого руководитель страховой компании устанавливает самостоятельно.

– Кто в страховой компании разрабатывает Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

– Это вопрос компетенции руководителя страховой компании, он может поручить разработать Правила внутреннего контроля (ПВК) в сфере ПОД/ФТ юридической службе, а может делегировать эти права специальному должностному лицу организации как имеющему профессиональные знания по ПОД/ФТ. Но обычно это совместная работа специального должностного лица организации и юридической

службы.

– Правила внутреннего контроля страховой компании требуется утверждать в контролирующих и надзорных органах?

– На настоящий момент ПВК по ПОД/ФТ страховой компании утверждает руководитель страховой компании, и больше их нигде утверждать не надо.

– Как вы относитесь к разработке ПВК по ПОД/ФТ в системе менеджмента качества?

– Очень положительно, так как сам разрабатываю ПВК по ПОД/ФТ с учетом требований системы менеджмента качества (СМК). Несомненно, есть прямая взаимосвязь между ПВК по ПОД/ФТ и СМК в некоторых бизнес-процессах. На мой взгляд, СМК является составной частью системы внутреннего контроля, только она не направлена на предотвращение рисков.

[Клеев Владимир Анатольевич](#) в 1990 году с отличием окончил Горьковское высшее военное училище тыла по специальности «экономист»; в 2008 году – Школу страхового бизнеса МГИМО(У), квалификация – «андеррайтер высшей категории»; в 2010 году – обучение по программе МВА (финансовый менеджмент) в Институте экономики и финансов «Синергия» (РЭА им. Плеханова-МФПА) (АМВА, London, UK). Первый сертификат об участии в практическом семинаре по 115-ФЗ получил в 2008 году, с 2009 года ежегодно проходит обучение и повышение профессионального уровня знаний и компетенций в сфере ПОД/ФТ в форме целевого инструктажа по программе «Организация внутреннего контроля в страховых организациях в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с получением свидетельства серии ЦИ.

Продолжение следует.

Источник: [Википедия страхования](#) , 16.09.13

Учебный центр "Википедия страхования" поможет провести **корпоративное обучение**
по ПОДФТ в вашей

компании или

за

писать сотрудника компании в ближайшую общую группу

. За дополнительной информацией обращайтесь по тел. (495) 221-93-58, 743-32-88/
28-44/ 29-55/ 29-88; e-mail: seminar@wiki-ins.ru