



Зарегистрировано в Минюсте России 24 декабря 2014 г. N 35349

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ от 5 декабря 2014 г. N 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

Список изменяющих документов
(в ред. [Указания](#) Банка России от 24.12.2019 N 5372-У)

На основании Федерального [закона](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, 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; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315, ст. 2335; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4214, ст. 4219) (далее - Федеральный закон) и Федерального [закона](#) от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154) Банк России устанавливает квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в [статье 5](#) Федерального закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее - некредитные финансовые организации).

(в ред. [Указания](#) Банка России от 24.12.2019 N 5372-У)

1. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за

реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях, различаются в зависимости от вида таких некредитных финансовых организаций и их принадлежности в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям или микропредприятиям.

2. Специальными должностными лицами, ответственными за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной финансовой организации - юридическом лице, являются: ответственный сотрудник по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник), сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ (далее - структурное подразделение), в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника.

3. Ответственный сотрудник профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией) должен иметь 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, указанной в [статье 5](#) Федерального закона, не менее одного года, а 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, указанной в [статье 5](#) Федерального закона, не менее двух лет.

Сотрудник структурного подразделения некредитной финансовой организации, указанной в [абзаце первом](#) настоящего пункта, должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

4. Ответственный сотрудник страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в [статье 5](#) Федерального закона, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в [статье 5](#) Федерального закона, не менее двух лет.

Сотрудник структурного подразделения некредитной финансовой организации, указанной в [абзаце первом](#) настоящего пункта, должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

5. Ответственный сотрудник и сотрудник структурного подразделения некредитной финансовой организации, не указанной в [пунктах 3 и 4](#) настоящего Указания, не являющейся малым предприятием или микропредприятием, должны соответствовать квалификационным требованиям, указанным в [пункте 4](#) настоящего Указания, в отношении ответственного сотрудника, сотрудника

структурного подразделения соответственно, за исключением случая, указанного в [пункте 8](#) настоящего Указания.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 24.12.2019 N 5372-У)

6. Ответственный сотрудник негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, являющегося (являющейся) малым предприятием или микропредприятием, должен иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года, а при отсутствии высшего образования - образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет.

Сотрудник структурного подразделения некредитной финансовой организации, указанной в [абзаце первом](#) настоящего пункта, должен иметь высшее образование, а при его отсутствии - образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

7. Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации, не указанной в [пунктах 3, 4, 6 и 9](#) настоящего Указания, являющейся малым предприятием или микропредприятием, должен иметь 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.
(в ред. [Указания](#) Банка России от 24.12.2019 N 5372-У)

Сотрудник структурного подразделения некредитной финансовой организации, указанной в [абзаце первом](#) настоящего пункта, должен иметь 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.

8. К квалификации ответственного сотрудника, сотрудника структурного подразделения некредитной финансовой организации, указанной в [абзаце первом пункта 6](#) и [абзаце первом пункта 7](#) настоящего Указания, в процессе деятельности которой возникают условия, не позволяющие отнести такую некредитную финансовую организацию к малому предприятию или микропредприятию, в течение одного года после возникновения указанных условий предъявляются требования, указанные в [пунктах 6 и 7](#) настоящего Указания, в отношении ответственного сотрудника, сотрудника структурного подразделения соответственно.

9. Работник страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем, осуществляющий функции ответственного сотрудника (далее - работник индивидуального предпринимателя) (в случае его наличия), должен иметь высшее образование и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее полугода, а при отсутствии высшего образования - образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

10. Ответственный сотрудник, сотрудник структурного подразделения, работник индивидуального предпринимателя считаются не соответствующими квалификационным требованиям при наличии:

неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;

факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с **пунктом 7 статьи 81** Трудового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 3) в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

12. Квалификационные требования к ответственному сотруднику, сотруднику структурного подразделения, работнику индивидуального предпринимателя, установленные настоящим Указанием, предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Согласовано
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу
Ю.А.ЧИХАНЧИН