



И. А. Крестовский

*Кандидат экономических наук,
IvanKrestovsky@russianpost.ru*

*Управление Федеральной Почтовой Связи г. Москвы, АО «Почта России»,
Москва, Российская Федерация*

Особенности проведения инструктажей с работниками в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём

***Аннотация:** Проведение инструктажей по тематике противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, не является факультативным элементом для организаций, проводящих операции с денежными средствами и (или) иным имуществом. Данный вид обучения является обязательным и проводится на постоянной основе для всех сотрудников подобных организаций, более того, факт его прохождения контролируется надзорными органами.*

***Ключевые слова:** инструктаж, легализация преступных доходов, субъект ФЗ-115, Специальное должностное лицо.*

I. A. Krestovskiy

*Cand. Sci. (Econ.),
IvanKrestovsky@russianpost.ru
Russian Post (Moscow branch),
Moscow, Russian Federation*

Features of conducting training with employees in order to counter in order to counter the legalization of criminal proceeds

***Annotation:** Conducting training on the topic of counteracting the legalization of proceeds of crime is not an optional element for organizations conducting operations with cash and (or) other property. This type of training is compulsory and is carried out on an ongoing basis for all employees of such organizations, moreover, the fact of its passage is controlled by supervisory authorities.*

***Keywords:** training, money laundering, subject FZ-115, Special officer.*

Обучение сотрудников субъектов Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) является важной частью системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.¹ Федеральный закон обязывает разработать Порядок по прохождению сотрудниками организаций, указанных в статье 5 Федерального закона (далее – субъекты ФЗ-115), обучения в целях ПОД/ФТ.

Центральный банк Российской Федерации и Федеральная служба по финансовому мониторингу разработали данные Порядки², Центральный банк в 2004 году, Росфинмониторинг в 2010 году, зарегистрировав их в виде Требований к подготовке и обучению кадров в области ПОД/ФТ в соответствующих годах в Министерстве юстиции Российской Федерации.

Суть данных Требований по обучению кадров в области ПОД/ФТ сводится к тому, что существует два вида внутреннего инструктажа, которые проводятся Специальными должностными лицами, ответственными за соблюдение требований по ПОД/ФТ, и два вида внешнего инструктажа, проводимых авторизованными Росфинмониторингом и Центральным банком учебными центрами. В требованиях по обучению для кредитных организаций также ещё присутствует такой элемент обучения, как проверка знаний сотрудников.

Внутреннее обучение обязаны проходить все сотрудники субъектов ФЗ-115, осуществляющие операции с денежными средствами и (или) иным имуществом или контролирурующие подобные операции. Внутреннее обучение в виде вводного инструктажа проводится с сотрудником при выходе его в первый день на рабочее место или при переводе его на должность, связанную с осуществлением операций с денежными средствами и (или) иным имуществом или контролем таких операций. Внутреннее обучение в виде дополнительного инструктажа проходят все сотрудники, осуществляющие операции с денежными средствами и (или)

¹ Противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

² 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 путём, и финансированию терроризма, утв. Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203, и Указание Банка России О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях от 09.08.2004 № 1485-У.

иным имуществом или контролирующие такие операции, при изменении Федерального законодательства по ПОД/ФТ, локально-нормативных актов по ПОД/ФТ и при изменении Правил внутреннего контроля в целях в ПОД/ФТ. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ – это внутренняя инструкция по ПОД/ФТ, которую в соответствии с Федеральным законом должен иметь каждый субъект ФЗ-115 и в которую должны вноситься изменения в случае изменения самого Федерального закона. Также дополнительный инструктаж (в Требованиях для кредитных организаций данный вид инструктажа обозначается как внеплановый) необходимо проходить работникам, которые уже проходили вводный, находясь на иной должности (например, вводный инструктаж работник проходил при трудоустройстве оператором, а дополнительный/внеплановый – при переводе на новую должность: с оператора на заместителя начальника структурного подразделения субъекта ФЗ-115, осуществляющего операции с денежными средствами и (или) иным имуществом).

Внешнее обучение в обязательном порядке проходит Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение требований по ПОД/ФТ, руководитель организации – субъекта ФЗ-115, главный бухгалтер и юрист подобной организации. Также в Требованиях по обучению кадров предусмотрен расширенный круг сотрудников, вовлеченных в деятельность на финансовом рынке, которые должны проходить внешнее обучение. Внешнее обучение делится на следующих два подвиды: целевой инструктаж (проводится с сотрудником единожды, при этом Специальное должностное лицо должно пройти целевой инструктаж до момента назначения его на должность, все остальные сотрудники из перечня, указанного в Требованиях – в течение года после назначения на должность) и инструктаж по повышению уровня знаний, который проводится раз в три года среди вышеобозначенных сотрудников (или один раз в год (в зависимости от должности)).

Факт прохождения внутреннего и внешнего инструктажа подлежит обязательной фиксации. При прохождении внешнего инструктажа свидетельство, подтверждающее факт прохождения обучения, выдаётся авторизованным учебным центром. Форму бланка прохождения работниками внутреннего инструктажа субъект ФЗ-115 разрабатывает самостоятельно, однако в Требованиях содержится норма, что в факт проведения инструктажа должен подтверждаться собственноручной подписью обучаемого. В Требованиях не содержится запрета фиксиро-

вать в одном бланке проведение различных видов внутренних инструктажей (вводный инструктаж, дополнительный, проверка знаний).

В действующих Требованиях по обучению изложено всё в достаточно доступной форме, однако остаются некоторые нормы, требующие пояснений. Например, в Требованиях указано, в каких случаях необходимо проходить дополнительный/внеплановый инструктаж, но не отмечаются чёткие сроки его прохождения. Дополнительный/внеплановый инструктаж, как указывалось нами ранее, проходят работники при изменении законодательства в сфере ПОД/ФТ, Правил внутреннего контроля, смене должности (при условии прохождения вводного инструктажа). Отсутствие в Требованиях чётко обозначенных сроков создаёт определенные проблемы. Так контролирующие исполнение ФЗ-115 органы могут каждый раз по-разному толковать требования по срокам прохождения дополнительного инструктажа. Например, регуляторы в некоторых случаях могут требовать незамедлительного прохождения инструктажа всеми сотрудниками, проводящими операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, в день изменения Федерального законодательства по ПОД/ФТ или Правил внутреннего контроля. Поскольку в Требованиях указано, что все виды внутренних инструктажей проводит и несет ответственность за непроведение только Специальное должностное лицо, то можно констатировать тот факт, что в крупных компаниях – субъектах ФЗ-115 с большой численностью сотрудников в один день – день изменения законодательства провести обучение со всеми работниками просто невозможно, и на это могут влиять следующие причины:

- рабочие места сотрудников, проводящих операции с денежными средствами и (или) иным имуществом находятся на территории разных офисов в различных городах / часовых поясах;
- наличие сменного графика у части работников, проводящих операции с денежными средствами и (или) иным имуществом;
- необходимо наличие определённого времени Специальному должностному лицу субъекта ФЗ-115 с целью изучения изменений в законодательство для грамотного их донесения до работников в ходе дополнительного инструктажа.

При этом в Требованиях не указывается, можно ли проходить дополнительный/внеплановый инструктаж до вступления в силу изменений в законодательстве по ПОД/ФТ, так как в большинстве случаев изменения в Федеральное законодательство вступают в силу после

определённого срока, например, через месяц после их опубликования. За это время у Специального должностного лица имелось бы время изучить, подготовить обучающий материал и провести обучение с работниками субъекта ФЗ-115. Однако контролирующие субъекта ФЗ-115 органы могут указать на незаконность подобного обучения, так как в Требованиях указано, что дополнительный инструктаж проводится при изменении действующего законодательства и вступлении в силу новых нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ. Данная норма может быть расценена проверяющими субъекта ФЗ-115 органами как случившийся факт вступления в силу изменений, в случае которых обучение должно фиксироваться датой вступления в силу вышеуказанных изменений.

Вводный инструктаж проводится с работниками при приёме их на должность. Вводный инструктаж должно проводить, также как и дополнительный, Специальное должностное лицо. Однако в Требованиях отсутствует чётко обозначенная дата проведения вводного инструктажа. Так приказ приёма на работу сотрудника может оформлять одним днём, а датой выхода специалиста на работу может быть рабочий день, следующий за днём оформления приказа о приёме. Остаётся открытым вопрос, каким днём проводить Специальному должностному лицу инструктаж: днём оформления приказа или датой выхода на работу.

Ключевым моментом всего вышеобозначенного является то, что все виды внутренних инструктажей должно проводить Специальное должностное лицо. В крупных организациях — субъектах ФЗ-115 с разветвлённой филиальной сетью это сделать невозможно, даже, если назначить Специальное должностное лицо в каждом филиале. При этом в Требованиях, разработанных Росфинмониторингом, указано, что инструктаж именно проводится Специальным должностным лицом, а не организуется. В Требованиях для кредитных организаций, разработанных Центральным банком РФ, такой строгой нормы нет: в них главное сам факт проведения инструктажа, а кому Специальное должностное лицо (в банках — Ответственный сотрудник) этот процесс делегирует — существенной роли не играет. Совершенно не понятно, как проводить в таком случае вводный инструктаж в небанковских компаниях с большим количеством структурных подразделений, филиалов и внушительным штатом работников. При массовом наборе сотрудников на предприятии — субъекте ФЗ-115 Специальное должностное лицо не в силах с каждым провести вводный инструктаж в день оформления на работу.

Получается, что если задаться этой целью, Специальное должностное лицо должно находиться в кадровой службе постоянно и проводить с каждым вновь принятым инструктаж, хотя у него достаточно других обязанностей (контроль идентификации клиентов, выявление и направление сообщений в Росфинмониторинг и т.п.). В качестве выхода из подобной ситуации можно обозначить следующие рекомендации:

- назначить в каждом обособленном структурном подразделении (далее – ОСП) организации – субъекта ФЗ-115 ответственных лиц или же Специальных должностных лиц ОСП, вменив им в обязанность проводить внутреннее обучение с работниками ОСП;
- назначить ответственное лицо или Специальное должностное лицо непосредственно в кадровой службе, которое бы отвечало только за процессы обучения (Федеральное законодательство не ограничивает количество Специальных должностных лиц в ОСП на предприятии – субъекте ФЗ-115);
- разработать дистанционный курс по обучению и Специальному должностному лицу контролировать факт его прохождения.

Также все аспекты проведения инструктажей можно указать в Программе обучения, которая в соответствии с Требованиями должна быть в организации – субъекте ФЗ-115.

Ещё одной рудиментарной нормой в Требованиях можно назвать обязательное приобщение документов по обучению в личные дела сотрудников. При этом в самих Требованиях указано, что факт проведения инструктажа фиксируется в карточках по обучению или в журнале, форму которого субъект ФЗ-115 разрабатывает самостоятельно, при этом данный факт должен подтверждаться подписью обучаемого. Невыполнимой нормой является фиксирование в журнале факта прохождения обучения, так как не представляется возможным приобщать журнал в личное дело каждого сотрудника. Остаётся возможным только приобщать в личные дела работников копии страниц журнала, где данные работники расписывались за факт проведения инструктажа. Необходимо отметить, что в Федеральный закон 115-ФЗ в 2019 году 9 раз вносились изменения, таким образом, в 2019 году могло проводиться около 9 дополнительных инструктажей плюс дополнительные инструктажи по изменению Правил внутреннего контроля. Если на предприятии – субъекте ФЗ-115 работает небольшое количество человек, то проблем

может не возникнуть, но если количество сотрудников превышает несколько тысяч человек и все они находятся на разных территориях, то организация – субъект ФЗ-115 может столкнуться со следующими трудностями:

- невозможность использования одного бланка карточки по обучению для нескольких инструктажей, так как из-за постоянной пересылки бланк может потеряться и информацию о предыдущих инструктажах будет проблематичной восстановить;
- оформление каждого обучения на отдельном бланке влечёт в эпоху всеобщей цифровизации использование большого количества бумаги (например, если в штате субъекта ФЗ-115 10 000 сотрудников, то умножаем 10000 человек, допустим, на 9 инструктажей в год, получается 90 000 израсходованных листков бумаги на проведение дополнительных инструктажей по ПОД/ФТ на одном предприятии – субъекте ФЗ-115 в год);
- сложности с оформлением бланка дополнительного инструктажа у сотрудников, работающих дистанционно, в т.ч. и в период распространения COVID-19.

Вышеизложенные факты свидетельствуют о том, что Требования по обучению кадров в области ПОД/ФТ требуют срочных изменений, таких как:

- уход от использования бумажных бланков о прохождении обучения – необходим переход на цифровые технологии, в т.ч. и в области хранения информации о факте прохождения обучения;
- чёткое указание сроков прохождения обучения с расширением списка лиц, ответственных за его обучение;
- рассмотрение новых возможностей организации процессов обучения, в т.ч. и при использовании дистанционных курсов обучения сотрудников, которые из-за специфики работы не могут очно встретиться со Специальным должностным лицом.

Список литературы

1. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».
2. Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) до-

- ходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203.
3. Указание Банка России О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях от 09.08.2004 г. № 1485-У.
 4. Крестовский И.А. Особенности применения кредитными организациями права отказа в проведении банковских операций в целях противодействия легализации преступных доходов. Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2019. Т. 18. № 1. С. 144–148.

References

1. Federalnyi zakon ot 07.08.2001 № 115-FZ «O protivodeystvii legalizatsii (otmyvaniy) dohodov, poluchennykh prestupnym pytyom, i finansirovaniyu terrorizma».
2. Polozhenie o trebovaniyakh k podgotovke i obucheniyu kadrov organizatsiy, osushchestvlyayushchikh operatsii s denezhnymi sredstvami ili inym imushchestvom, v tselyakh protivodeystviya legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma, utv. Prikazom Rosfinmonitoringa ot 03.08.2010 № 203.
3. Ukazaniye Banka Rossii O trebovaniyakh k podgotovke i obucheniyu kadrov v kreditnykh organizatsiya ot 09.08.2004 №1485-U.
4. Krestovskii I.A. Osobennosti primeneniya kreditnymi organizatsiyami prava otказа v provedenii bankovskikh operatsii v tselyakh protivodeistviya legalizatsii prestupnykh dokhodov. Uchenye zapiski Rossiiskoi akademii predprinimatel'stva. 2019. T. 18. № 1. S. 144–148.