



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
 Регистрационный № 38561  
 от 17 августа 2015.

**МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ  
 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**П Р И К А З**

24 июля 2015г.

№ 5124

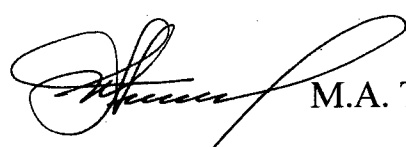
Москва


**Об утверждении профессионального стандарта  
 «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия  
 легализации доходов, полученных преступным путем, и  
 финансированию терроризма)»**

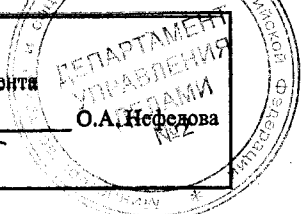
В соответствии с пунктом 16 Правил разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 4, ст. 293; 2014, № 39, ст. 5266), п р и к а з ы в а ю:

Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)».

Министр

 М.А. Топилин

**КОПИЯ ВЕРНА**  
 Консультант общего отдела Департамента  
 управления делами  **О.А. Неведова**  
24.07. 20 15 г.



УТВЕРЖДЕН  
приказом Министерства  
труда и социальной защиты  
Российской Федерации  
от «24» июля 2015 г. № 592н

# ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

## Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)

456

Регистрационный номер

### Содержание

I. Общие сведения.....	1
II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности).....	3
III. Характеристика обобщенных трудовых функций.....	5
3.1. Обобщенная трудовая функция «Реализация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации».....	5
3.2. Обобщенная трудовая функция «Проведение финансовых расследований в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации».....	14
3.3. Обобщенная трудовая функция «Организация финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации».....	21
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта.....	28

### I. Общие сведения

Финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  
(ПОД/ТФ)

(наименование вида профессиональной деятельности)

08.021

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Организация и реализация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

Группа занятий:

1219	Управляющие финансово-экономической и административной деятельностью, не входящие в другие группы	2411	Бухгалтеры
2611	Юристы	2619	Специалисты в области права, не входящие в другие группы

2631	Экономисты	-	-
(код ОКЗ <sup>1</sup> )	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

53.10	Деятельность почтовой связи общего пользования
64.19	Денежное посредничество прочее
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
64.92	Предоставление займов и прочих видов кредита
64.99	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
65.11	Страхование жизни
65.12	Страхование, кроме страхования жизни
65.30	Деятельность негосударственных пенсионных фондов
66.12	Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами
66.19	Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения
66.30	Деятельность по управлению фондами
68.31	Деятельность агентств недвижимости за вознаграждение или на договорной основе
69.10	Деятельность в области права
69.20	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию
(код ОКВЭД <sup>2</sup> )	(наименование вида экономической деятельности)

## II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)

Обобщенные трудовые функции		Трудовые функции			
код	наименование	уровень квалификации	наименование	код	уровень (подуровень) квалификации
А	Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	6	Разработка правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ	A/01.6	6
			Реализация правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ	A/02.6	6
			Реализация программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации	A/03.6	6
			Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	A/04.6	6
			Проведение обучения работников организации в целях ПОД/ФТ	A/05.6	6
В	Проведение финансовых исследований в целях ПОД/ФТ в организации	7	Контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	A/06.6	6
			Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	B/01.7	7
			Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	B/02.7	7
			Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	B/03.7	7
			Подготовка предложений по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в организации	B/04.7	7
С	Организация финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации	8	Разработка методик проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	B/05.7	7
			Организация разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	C/01.8	8
			Организация работы по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	C/02.8	8

			Организация работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации	С/03.8	8
			Организация контроля реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	С/04.8	8

### III. Характеристика обобщенных трудовых функций

#### 3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Реализация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации		Код	A	Уровень квалификации	6
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала			
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	
Возможные наименования должностей, профессий	Специалист по ПОД/ФТ Специалист-эксперт Бухгалтер Контролер Юрисконсульт					
Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат Дополнительные профессиональные программы – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки					
Требования к опыту практической работы	Не менее шести месяцев					
Особые условия допуска к работе	Отсутствие судимости за совершение преступления из корыстных побуждений или по найму, преступления в сфере экономики Отсутствие фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя					
Другие характеристики	-					

#### Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2411	Бухгалтеры
	2611	Юристы
	2619	Специалисты в области права, не входящие в другие группы
	2631	Экономисты
ЕКС <sup>3</sup>	-	Юрисконсульт Бухгалтер-ревизор Экономист по бухгалтерскому учету и анализу хозяйственной деятельности
ОКПДТР <sup>4</sup>	20339	Бухгалтер-ревизор
	27740	Экономист по бухгалтерскому учету и анализу хозяйственной деятельности
	27931	Юрисконсульт

ОКСО <sup>5</sup>	030500	Юриспруденция
	080100	Экономика
	080502	Экономика и управление на предприятии (по отраслям)
	090000	Информационная безопасность

### 3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Разработка правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ	Код	A/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Формирование графика (сроков) разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ
	Разработка программ по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ
	Разработка процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами
	Описание методов контроля выполнения работниками организации процедур ПОД/ФТ
	Утверждение разработанных программ и процедур реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с установленным порядком
	Анализ области применения нормативных правовых актов, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с установленной периодичностью, а также сроков внесения изменений
	Внесение изменений в правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ при изменении законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в сфере ПОД/ФТ, и при появлении новых типологий отмывания денег
	Согласование правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с процедурой согласования, установленной в организации
Необходимые умения	Разрабатывать программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля
	Отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ
	Требования международных стандартов по ПОД/ФТ
	Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ
	Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ

	Типологии отмывания денег
	Компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ
	Виды деятельности и отчетность работника, ответственного за работу в области ПОД/ФТ
	Законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие данный вид профессиональной деятельности
	Основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе, их функции и назначение
	Услуги и продукты, которые предоставляет организация
Другие характеристики	-

### 3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Реализация правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ	Код	A/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Информирование работников организации о правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Обеспечение выполнения в организации требований правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Информирование работников организации об изменениях в нормативных правовых актах в сфере ПОД/ФТ
	Информирование работников организации о типологиях отмывания денег
	Доведение до сведения работников изменений правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ при изменении законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в сфере ПОД/ФТ, и при появлении новых типологий отмывания денег
	Распространение в организации перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
	Обновление перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
	Разъяснение работникам организации порядка направления сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительной деятельности
	Подготовка и предоставление в установленном порядке информации о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках)
Информирование работников организации о решениях, принятых в результате их сообщений о подозрительной деятельности	



	Подготовка регулярных отчетов с оценкой выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов в целях ПОД/ФТ
	Представление в установленном порядке регулярных отчетов с оценкой выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов в целях ПОД/ФТ
	Дополнение перечня признаков подозрительных операций (сделок) с учетом специфики деятельности организации
	Непрерывный контроль выполнения процедур идентификации в целях ПОД/ФТ
	Анализ эффективности мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, их влияния на бизнес-процессы организации
	Подготовка предложений по совершенствованию процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
Необходимые умения	Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Разъяснять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Разъяснять важность выполнения программ и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Контролировать выполнение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Разрабатывать предложения по повышению эффективности принимаемых мер по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Подготавливать отчетные материалы об эффективности соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ
	Международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ
	Перечень стран и территорий, не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
	Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ
	Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ
	Типологии отмывания денег
	Правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
Другие характеристики	-

## 3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Реализация программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации	Код	A/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Выбор методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента
	Разработка порядка присвоения, порядка и сроков пересмотра степени (уровня) риска клиента
	Разработка методики выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении риска продукта/услуги
	Проведение мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью
	Проведение предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска ОД/ФТ
	Учет результатов оценки степени (уровня) риска клиента в целях ОД/ФТ
	Определение риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ
	Определение ключевых показателей для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ (снижения рисков ОД/ФТ)
	Создание матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля
Необходимые умения	Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ
	Анализировать информацию и принимать решения
	Подготавливать отчетные материалы
	Взаимодействовать для снижения риска ОД/ФТ с другими работниками, осуществляющими контроль и управление рисками
	Осуществлять мониторинг операций в целях ОД/ФТ
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ
	Основные подходы к оценке эффективности управления рисками
	Программы и процедуры управления рисками в целях ПОД/ФТ
	Основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе, их функции и назначение
	Услуги и продукты, которые предоставляет организация
Другие характеристики	-

## 3.1.4. Трудовая функция

Наименование	Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	Код	A/04.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Разработка порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации
	Разработка порядка представления сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в уполномоченный орган
	Разработка порядка действий работников организации при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки)
	Доведение до сведения работников организации порядка действий при оценке операции (сделки) в целях ПОД/ФТ
	Установление дополнительных признаков необычных операций (сделок), а также параметров их проведения
	Доведение до сведения работников системы мер, принимаемых в отношении клиентов и их операций (сделок) в целях ПОД/ФТ
	Принятие решения о квалификации операции (сделки) клиента в качестве подозрительной или подлежащей обязательному контролю
	Принятие решений о приостановлении операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом
	Принятие решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки) или об отказе от заключения договора
	Принятие решений о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
	Принятие решений о расторжении договорных отношений с клиентом
	Формирование и направление сообщений в уполномоченный орган о выявленной операции (сделки) в целях ПОД/ФТ
	Контроль выполнения работниками организации порядка фиксирования и направления сведений об операциях (сделках), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в уполномоченный орган
	Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации и сведений в целях ПОД/ФТ
Консультирование работников о недопущении информирования клиентов о мероприятиях, осуществляемых в целях ПОД/ФТ	
Представление информации работникам уполномоченного органа или надзорного органа при проведении ими проверок деятельности организации в целях ПОД/ФТ	

Необходимые умения	Осуществлять мониторинг деятельности клиентов в целях ОД/ФТ
	Выявлять необычную или подозрительную деятельность в целях ОД/ФТ
	Анализировать финансово-экономическую информацию
	Подготавливать отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ
	Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Разъяснять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Взаимодействовать с другими работниками, осуществляющими контроль и управление рисками
	Применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ
	Международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ
	Перечень стран и территорий, не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
	Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ
	Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ
	Типологии отмывания денег
	Компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ
	Виды деятельности и отчетность работника, ответственного за ПОД/ФТ
	Правила внутреннего контроля, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
	Основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе, их функции и назначение
Услуги и продукты, которые предоставляет организация	
Другие характеристики	-

### 3.1.5. Трудовая функция

Наименование	Проведение обучения работников организации в целях ПОД/ФТ	Код	A/05.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Определение уровня квалификации работников организации, необходимых для выполнения требований правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Сбор информации об уровне знаний и опыте в области ПОД/ФТ работников организации
	Определение приоритетных областей и целей обучения по вопросам ПОД/ФТ во всех подразделениях организации
	Подготовка программы обучения работников организации в целях ПОД/ФТ
	Подготовка плана реализации программы обучения в целях ПОД/ФТ