

*Автономная некоммерческая организация дополнительного
профессионального образования "Счетовод"*

УТВЕРЖДАЮ

Директор АНО ДПО

"Счетовод"

Ю.Б. Мазеина

Приказ № 1 от «10» ноября 2021 г.



ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА

ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

«Основы системы противодействия легализации (отмывания) доходов,
полученных преступным путём, финансирования терроризма и
финансирования распространения оружия массового уничтожения»

Срок освоения программы: 72 часа

**Настоящий документ разработан
Автономной некоммерческой организацией дополнительного
профессионального образования центр «Счетовод»**

**ИНН 6658548950
ОГРН 1216600060973**

Юридический адрес: 620014, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина 3/2, оф. 20.02

Пояснительная записка

Настоящая программа дополнительного профессионального образования по повышению квалификации направлена на получение базовых знаний, необходимых для соблюдения субъектами первичного финансового мониторинга законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Настоящая программа разработана на основе действующих документов по дополнительному образованию и нормативно-правовых документов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), регулирующих деятельность субъектов первичного финансового мониторинга, и в целях соблюдения ими требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ к формированию и совершенствованию системы внутреннего контроля, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов, в том числе в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов правительства Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями) и Приказом 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".

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Счетовод».

Рабочая программа составлена автором:

Орлова Алена Яковлевна.

Оглавление

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ.....	4
1.1. Цели и задачи курса.....	4
1.2. Требования к обучающимся.....	4
1.3. Требования к результатам освоения дисциплины.	4
1.4. Категория слушателей.....	4
1.5. Используемые формы и методы обучения.	5
1.6. Продолжительность учебных занятий в рамках обучения.....	5
1.7. Аттестация.....	5
1.8. Организация учета документов, подтверждающих прохождение обучения.....	5
1.9. Структура программы повышения квалификации.....	6
2. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ.	6
2.1. Тематический план.	6
2.2. Содержание программы.....	7
2.3. Практические занятия.....	9
2.4. Контроль и оценка результатов освоения программы дополнительного профессионального образования.....	17
3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ РЕАЛИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.	17
3.1. Нормативно-правовые акты:.....	17
3.2. Программное обеспечение	18
3.3. Программное обеспечение	18
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	18
4.1. Рекомендации для преподавателя:	18
4.2. Рекомендации для обучающихся:	19
4.3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.	19
5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ. ..	19
5.1. Общие положения.....	19
5.2. Сведения об оснащённости курса специализированным и лабораторным оборудованием.....	20
6. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА.	20
6.1. Общие требования.....	20
6.2. Организационная форма обучения.....	20
6.3. Осуществление текущего и итогового контроля.	20
6.4. Форма документа по результатам освоения программы.	20
6.5. Кадровое обеспечение образовательного процесса.....	20

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ.

Настоящая программа предназначена для повышения квалификации должностных лиц и иных сотрудников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также индивидуальных предпринимателей, и лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой (далее - субъекты первичного финансового мониторинга).

1.1. Цели и задачи курса.

Целью обучения является получение сотрудниками субъектов первичного финансового мониторинга базовых знаний, необходимых им для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также формирование и совершенствование системы внутреннего контроля и организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

Настоящая программа предназначена для выполнения следующих задач:

- Подготовка должностных лиц и иных сотрудников субъектов первичного финансового мониторинга, ответственных за организацию внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Повышение профессионального уровня знаний и компетенции должностных лиц и иных сотрудников субъектов первичного финансового мониторинга, ответственных за организацию внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Обобщение и распространение положительного опыта организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

При определении содержательной части (тематического плана) настоящей программы дополнительного профессионального образования по повышению квалификации учтены рекомендации представителей федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также анализ обобщения судебной практики по вопросам финансово-кредитного мониторинга.

1.2. Требования к обучающимся.

Среднее общее образование или высшее образование.

1.3. Требования к результатам освоения дисциплины.

В результате изучения курса обучающиеся должны:

- знать: требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, требования к организации и осуществлению внутреннего контроля, порядок представления сведений в Уполномоченный орган (Федеральную службу по финансовому мониторингу), меры ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- уметь: на практике успешно реализовывать требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, предъявляемые к Организациям, в том числе обладать соответствующими компетенциями и разъяснять коллегам и подчиненным содержание нормативных актов и лучших практик с которым он был ознакомлен в ходе повышения квалификации, и уметь ставить соответствующие задачи.

- иметь представление: об актуальных тенденциях развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации, международных стандартах ПОД/ФТ/ФРОМУ, типовых схемах и способах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и способах их выявления.

1.4. Категория слушателей.

К слушателям по программе обучения в форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний относятся должностные лица и иные сотрудники субъектов первичного финансового мониторинга:

- а) руководитель организации; индивидуальный предприниматель;
- б) руководитель филиала организации;
- в) заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- г) специальное должностное лицо организации (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления (далее - специальное должностное лицо);
- д) главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- е) руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии);
- ж) сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала), при наличии;
- з) иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и ее клиентов.

1.5. Используемые формы и методы обучения.

При изложении лекционного материала используется активный метод обучения, с моделированием различных ситуаций.

При изложении материала используются наглядные материалы, в том числе может использоваться презентация, которая отражает суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся.

Обучение проводится по вопросам, предусмотренным планом настоящей программы дистанционно, в режиме прямой видеотрансляции.

1.6. Продолжительность учебных занятий в рамках обучения.

Продолжительность обучения составляет 72 академических часа, включая:

- Лекции – 52 часа;
- Практические занятия по курсу – 10 часов;
- Консультации и ответы на вопросы – 9 часов;
- Аттестация – 1 час.

1.7. Аттестация.

Аттестация обучающихся по итогам прохождения обучения проводится в целях подтверждения усвоения обучающимися основного материала, изложенного в процессе обучения.

Аттестация проводится в форме тестирования по всем вопросам, предусмотренным тематическим планом настоящей программы.

По результатам аттестации слушателям выдается документ, подтверждающий прохождение обучения по финансовому мониторингу и ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.8. Организация учета документов, подтверждающих прохождение обучения.

Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Счетовод» ведёт централизованный учет:

- лиц, прошедших обучение;
- выданных документов обучающимся установленного образца.

1.9. Структура программы повышения квалификации.

№	Наименование раздела	Общая трудоемкость, в акад. час	В том числе		Вид работы, форма зачета	
			учебная нагрузка			ответы на вопросы
			теория	практика		
1.	Формирование и развитие системы финансового мониторинга	15	13	1	1	Изучение теоретических материалов, тестирование
2.	Деятельность субъектов первичного финансового мониторинга	40	30	6	3	Изучение теоретических материалов, тестирование
3.	Взаимодействие субъектов первичного финансового мониторинга с уполномоченным органом	16	9	4	2	Изучение теоретических материалов, тестирование
4.	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	3	3			Изучение теоретических материалов, тестирование
5.	Проверка знаний	1				Итоговое тестирование
6.	Итого:	72	55	11	6	

2. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ.

2. 1. Тематический план.

Наименование раздела	Общая трудоемкость, в акад. час
1. Формирование и развитие системы финансового мониторинга:	12
1.1. Теоретические основы формирования международной и российской систем финансового мониторинга.	4
1.2. Международно-правовые документы в сфере финансового мониторинга.	8

1.3. Формирование системы финансового мониторинга РФ: <ul style="list-style-type: none"> • основные термины и понятия; • цели, задачи, функции; • правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу; • субъекты первичного финансового мониторинга. 	2
2. Организация внутреннего контроля в процессе деятельности субъектов первичного финансового мониторинга:	4
2.1. Организационные основы осуществления внутреннего контроля. Требования к Правилам внутреннего контроля.	6
2.2. Идентификация клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в т.ч. оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма.	6
2.3. Выявление операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма.	4
2.4. Подготовка и обучение сотрудников субъектов первичного финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.	7
2.5. Прочие обязанности субъектов первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.	3
3. Взаимодействие субъектов первичного финансового мониторинга с уполномоченным органом (Федеральной службой по финансовому мониторингу).	10
3.1. Формирование и передача сведений в Уполномоченный орган.	1
3.2. Работа с Личным кабинетом.	2
3.3. Особенности заполнения отчётов для направления в Уполномоченный орган.	2
4. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	1
5. Итого:	72

2.2. Содержание программы.

Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга.

Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Организации и специализированные органы.

Международные стандарты ПОД/ФТ (40+9 Рекомендаций ФАТФ).

Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Нормативно-правовые акты, регулирующие механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как подсистема отечественного законодательства.

Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Государственная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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.

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/ФРОМУ в финансовых и нефинансовых организациях.

Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами.

Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля.

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. Работа с Личным кабинетом. Единый формат представления информации. Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Тема 5. Требования к разработке правил внутреннего контроля

+ обучение кадров

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.

Тема 6. Критерии выявления операций, подлежащих контролю

Операции, подлежащие обязательному контролю и операции (сделки) имеющие признаки необычных операций. 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.

Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

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 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

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 в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности

Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.

Вопросы/ответы преподавателя.

2.3. Практические занятия.

№	Раздел	Тема	Общая трудоемкость, в акад. час	Вопросы и ответы
1.	Формирование системы финансового мониторинга и перспективы её развития	<p>1.1. Международная система финансового мониторинга.</p> <p>1.2. Российская система финансового мониторинга.</p> <p>1.3. Перспективы развития.</p>		1 час

2.	Деятельность субъектов первичного финансового мониторинга	<p>2.1. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в т.ч. оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.</p> <p>2.2. Выявление операций (сделок), подлежащих обязательному контролю и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>2.3. Ответы на вопросы.</p>	6 часов	3 часа
3.	Взаимодействие субъектов первичного финансового мониторинга с уполномоченным органом	<p>3.1. Формирование и передача сведений в уполномоченный орган.</p> <p>3.2. Особенности заполнения отчётов в уполномоченный орган. Типичные нарушения.</p>	4 часа	2 часа
4.	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации	<p>5.1. Административная ответственность за нарушения законодательства Российской Федерации.</p> <p>5.2. Производство по делу об административном правонарушении в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>5.3. Порядок проведения контрольно-надзорных мероприятий. Права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга.</p>	-	-

Примечание.

Распределение академических часов по отдельным темам и вопросам при обучении по настоящей программе производится преподавателем.

Результат обучения. Компетенции.

Глубокие знания и понимание требований законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе требований к организации и осуществлению внутреннего контроля, порядку представления сведений в Уполномоченный орган (Федеральную службу по финансовому мониторингу). Понимание актуальных тенденций развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в международных стандартах, типовых схем и способах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма, способах их выявления. Развития навыков осуществления процедур, связанных с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Правильность оформления документов. Обоснованность выбора правильного ответа на вопросы теста. Грамотность использования Личного кабинета Организации на официальном портале Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Примерный перечень контрольных вопросов для проведения аттестации.

В каждом вопросе необходимо выбрать

1 правильный вариант ответа.

1. Укажите, какие действия необходимо совершить организации или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим посреднические услуги при совершении сделок купли-продажи недвижимого имущества, в случае внесения изменений в сведения, содержащиеся в карте постановки на учёт?

а) Направить (представить) в территориальный орган Росфинмониторинга (по месту государственной регистрации юридического лица/ по месту жительства индивидуального предпринимателя), карту, содержащую новые сведения, в течение 10 календарных дней, с момента внесения изменений;

б) Направить (представить) в территориальный орган Росфинмониторинга (по месту государственной регистрации юридического лица/ по месту жительства индивидуального предпринимателя), карту, содержащую новые сведения, в течение 14 рабочих дней, с момента внесения изменений;

в) Направить (представить) в Федеральную службу по финансовому мониторингу по центральному федеральному округу карту, содержащую новые сведения, в срок не позднее 30 календарных дней, с момента внесения изменений.

2. Укажите, какой документ регламентирует сроки и последовательность административных процедур (действий) по постановке на учет и снятию с учета в территориальных органах Федеральной службы по финансовому мониторингу организаций, или индивидуальных предпринимателей, осуществляющих посреднические услуги при совершении сделок купли-продажи недвижимого имущества?

а) Административный регламент предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы № 33 от 11 февраля 2019 года;

б) Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 6 августа 2014 г. № 207 «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».

3. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих посреднические услуги при совершении сделок купли-продажи недвижимого имущества, подлежат согласованию:

а) с Минфином России;

б) с Банком России;

в) с уполномоченным органом (Росфинмониторингом), в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа;

г) с Руководителем организации;

д) утверждаются Руководителем Организации/Индивидуальным предпринимателем, и не подлежат согласованию с надзорными органами.

4. Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученный преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения?

а) Федеральная налоговая служба;

б) Минфин России;

в) Уполномоченный орган (Росфинмониторинг);

г) Федеральная служба безопасности.

5. Что необходимо предусмотреть в программе идентификации

а) Порядок выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных);

б) Порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц;

в) Меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

г) Порядок периодического обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей, а также обновления информации о находящихся у нее на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

д) Все перечисленное верно.

6. В каких случаях проводится дополнительный инструктаж:

а) При изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

б) При утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ его осуществления;

в) При переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

г) Вариант, а, б, в верны;

д) Нет правильных вариантов ответа.

7. Укажите верные основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»:

а) Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

б) Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

в) Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

г) Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

д) Все перечисленное верно.

8. На какой срок организация обязана приостановить операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица:

а) на три рабочих дня;

б) на пять рабочих дней;

в) на десять рабочих дней;

г) на два рабочих дня.

9. Информация в Федеральную службу по финансовому мониторингу должна передаваться:

а) через специальные программы для представления ФЭС (АРМ-организация);

б) на бумажном носителе в адрес Росфинмониторинга;

в) в электронном виде на защищённом носителе в адрес Росфинмониторинга;

г) через Личный кабинет Организации/Индивидуального предпринимателя на официальном сайте Уполномоченного органа (Росфинмониторинга) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в виде формализованных электронных сообщений

(ФЭС, сообщение), сформированных в соответствии со структурами, предусмотренными Инструкцией, утвержденной Приказом Росфинмониторинга №110 от 22.04.2015г. либо на машинном носителе.

10. При формировании формализованного электронного сообщения (ФЭС, сообщение) об операции (сделке) с недвижимым имуществом в Уполномоченный орган, каждой стороне, участвующей в операции (сделке) необходимо присвоить «Код роли участника операции».

Укажите какой «Код роли участника операции» необходимо присвоить – «Продавцу» объекта недвижимости:

- а) Платательщик;
- б) Получатель.

11. С какой периодичностью субъекты Федерального закона №115-ФЗ обязаны проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган:

- а) не реже чем один раз в 3 (три) месяца;
- б) с периодичностью, установленной самой организацией или индивидуальным предпринимателем;
- в) каждый раз, как выходит новый список организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- г) не реже чем один раз в 6 (шесть) месяцев;
- д) нет правильного ответа.

12. В какие сроки Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ должны быть приведены организацией / индивидуальным предпринимателем, осуществляющих посреднические услуги при совершении сделок купли-продажи недвижимого имущества, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

- а) не позднее трех месяцев после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами;
- б) ежегодно в начале календарного года;
- в) не позднее 1 (одного) месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами;
- г) в сроки, установленные приказом руководителя организации или индивидуальным предпринимателем.

13. Укажите, каким нормативно-правовым актом установлены требования к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ для организаций или индивидуальных предпринимателей, осуществляющим посреднические услуги при совершении сделок купли-продажи недвижимого имущества?

- а) Положением Банка России №445-П от 15.12.2014;

- б) Приказом Росфинмониторинга №59 от 17 февраля 2011;
- в) Распоряжением Правительства РФ от 10 июня 2010 г. №967-р;
- г) Постановлением Правительства РФ №667 от 30.06.2012г.

14. Можно ли не включать в Правила внутреннего контроля какую-либо из программ, предусмотренную требованиями к Правилам внутреннего контроля, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 667 от 30.06.2012г.?

- а) Да, можно;
- б) Нет, нельзя. Правила внутреннего контроля должны содержать все программы, предусмотренные Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012г. №667;
- в) можно в случае, если по мнению Организации/ Индивидуального предпринимателя наступление событий, указанных в Программе, маловероятны или невозможны.

15. Правила Внутреннего контроля являются документом:

- а) оформленным на бумажном носителе;
- б) электронным документом, подписанным электронной квалифицированной подписью.

16. Укажите, в течение какого срока, согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ организация, осуществляющая операции денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальный предприниматель обязаны сообщить в Уполномоченный орган (Росфинмониторинг) сведения о подозрительной операции?

- а) не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления такой операции;
- б) не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днем выявления такой операции;
- в) незамедлительно;
- г) в течение 1 (одного) месяца с момента совершения операции.

17. Международными стандартами и общепризнанным кодексом правил и норм в сфере противодействия легализации (отмыванию) денег и финансированию терроризма являются:

- а) Рекомендации ФАТФ;
- б) Документы Базельского комитета по банковскому надзору;
- в) Конвенции ООН;
- г) Принципы Вольфсбергской группы.

18. Бенефициарным владельцем клиента, соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ может быть:

- а) Юридическое лицо;
- б) Юридическое или физическое лицо;
- в) Физическое лицо;
- г) Некоммерческая организация;
- д) Транснациональная компания (Корпорация);

е) Нет правильного ответа;

19. Каким органом доводится до сведения организаций и предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму:

- а) Правительство РФ;
- б) Прокуратура Российской Федерации;
- в) Уполномоченный орган (Росфинмониторинг);
- г) Федеральная налоговая служба.

20. Обязательным документом, который обязаны утверждать организации, и индивидуальные предприниматели в целях обучения кадров по ПОД/ФТ/ФРОМУ является:

- а) приказ о назначении сотрудника, ответственного за проведение вводного инструктажа;
- б) приказ о назначении специального должностного лица;
- в) правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- г) перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

21. Проверка осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ должна осуществляться с периодичностью:

- а) не позднее месяца после окончания календарного года;
- б) с периодичностью, установленной приказом руководителя организации или индивидуальным предпринимателем;
- в) не реже чем каждые три месяца;
- г) не реже чем один раз в 6 (шесть) месяцев.

22. Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить сведения, необходимые для идентификации личности, не менее:

- а) трех лет со дня прекращения отношений с клиентом;
- б) не менее трех лет со дня совершения операции с клиентом;
- в) не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом;
- г) не менее пяти лет со дня совершения операции с клиентом.

23. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:

- а) организация и осуществление внутреннего контроля;
- б) обязательный контроль;

в) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

г) все перечисленные ответы верны.

2.4. Контроль и оценка результатов освоения программы дополнительного профессионального образования.

Результаты (освоенные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
<ul style="list-style-type: none"> • Знание требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ; • Навыки выявления типовых схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. 	<ul style="list-style-type: none"> • Правильность оформления документов; • Обоснованность выбора правильного ответа на вопросы теста. 	<p>Тестирование. Тест сдан при условии 65% правильных ответов. Зачет ставится при условии, если слушатель программы обладает:</p> <ul style="list-style-type: none"> – твердыми теоретическими и практическими знаниями по общим вопросам; – способностью применять теоретические знания к практическим ситуациям. <p>Незачет ставится при условии, если слушатель программы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – имеет значительные пробелы в теоретической части материала, предусмотренного программой обучения; – не освоил умения применять теоретические знания к практическим ситуациям.

3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ РЕАЛИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.

3.1. Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года.
2. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988г.
3. Конвенция Совета Европы об отмывании денег, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990г. (Страсбургская).
4. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999г.
5. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996г.
7. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001г.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г.
9. Кодекс об административных правонарушениях РФ от 30 декабря 2001 г.
10. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».
11. Федеральный закон от 6 марта 2006 г. №35-ФЗ «О противодействии терроризму».
12. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
13. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
14. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».
15. Федеральный закон от 29 декабря 1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».
16. Федеральный закон от 17.07.1999 № 176-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О почтовой связи».
17. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".
18. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".
19. Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах".
20. Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".
21. Федеральный закон от 31.05.2002 N 63-ФЗ "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации".
22. Федеральный закон от 26.12.2008 N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля".
23. Федеральный закон от 11.11.2003 N 138-ФЗ "О лотереях".
24. Федеральный закон от 29.12.2006 N 244-ФЗ "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".
25. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1"Об организации страхового дела в Российской Федерации".

3.2. Программное обеспечение

1. Общедоступные информационные справочные и поисковые системы.

3.3. Программное обеспечение

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Правительства РФ www.government.ru
2. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ www.economy.gov.ru
3. Официальный сайт Министерства финансов РФ www.minfin.ru
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ www.nalog.ru
5. Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда www.arbitr.ru
6. Официальный сайт издательского дома «Эксперт» www.expert.ru
7. Официальный сайт издательского дома «Коммерсантъ» www.kommersant.ru
8. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу <https://www.fedsfm.ru/>

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.

4.1. Рекомендации для преподавателя:

- глубоко освоить теоретические аспекты учебного курса, постоянно обновлять список обязательной и дополнительной учебно-методической литературы;
- разработать методику изложения лекционного материала в логической последовательности и в соответствии со структурой, предложенной в учебной программе;
- разработать тест для проведения итоговой аттестации;
- организовать работу обучающихся по освоению теоретического материала и его использованию при решении задач на практических занятиях и в ходе самостоятельной профессиональной деятельности.

4.2. Рекомендации для обучающихся:

- внимательно слушать, следить за логикой построения учебного курса;
- готовиться и активно работать на практических занятиях.

4.3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.

Организационно-педагогические условия реализации программы должны обеспечивать выполнение программы в полном объеме, соответствие качества подготовки обучающихся установленным требованиям, соответствие применяемых форм, средств, методов обучения возрастным, психофизическим особенностям, склонностям, способностям, интересам и потребностям обучающихся.

Продолжительность учебного часа теоретических и практических занятий должна составлять 1 академический час (45 минут).

Обучение проводится дистанционно.

В системе дистанционного обучения выставляются основные учебно-методические материалы по программе. Проводится тестирование, которые размещаются выполненные слушателями в личном кабинете.

Обучение завершается итоговой аттестацией в форме тестирования.

Кадровые условия реализации программы.

Преподаватели должны иметь высшее профессиональное образование в области, соответствующей преподаваемому предмету, с опытом работы не менее 1 (одного) года по преподаваемой дисциплине и повышение квалификации не менее 8 часов по направлению подготовки **«Основы системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения»**.

Учебно-методическое обеспечение реализации программы.

Учебный курс.

Разработанный раздаточный материал.

Литература для самостоятельной проработки тем программы (онлайн-библиотека).

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.

5.1. Общие положения.

Рабочее место преподавателя.

Персональный ноутбук с доступом в Интернет.

Образовательная платформа для обучения.

Раздаточный материал.

5.2. Сведения об оснащённости курса специализированным и лабораторным оборудованием.

Не предусмотрено.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА.

6.1. Общие требования.

Реализация программы подразумевает практикоориентированную подготовку в дистанционном режиме нацеленную на достижение определённых результатов по успешному освоению учебной программы. Лекционные и практические занятия проводятся с группой обучающихся (примерное кол-во 30-35 чел.).

6.2. Организационная форма обучения.

Организационными формами обучения являются лекции в дистанционной форме по вопросам, предусмотренным тематическим планом настоящей программы в режиме прямой видеотрансляции. Для более глубокого изучения отдельных вопросов тематического плана дополнительно предусматривается проведение практических занятий (семинаров, тренингов, круглых столов и иных аналогичных мероприятий).

Режим занятий с отрывом от работы с применением дистанционных образовательных технологий.

6.3. Осуществление текущего и итогового контроля.

Текущий контроль за успешным освоением знаний, умений и навыков осуществляется в форме экзаменационного тестирования.

6.4. Форма документа по результатам освоения программы.

Обучающимся выдаётся документ установленного образца.

6.5. Кадровое обеспечение образовательного процесса.

Требования к квалификации педагогических кадров: преподаватель должен иметь опыт не менее 1 года в проведении обучения по финансовому мониторингу и ПОД/ФТ/ФРОМУ.