

ПК-3-1/М-01 ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И РАСПРОСТРАНЕНИЮ ОРУЖИЯ МАССОВОГО

Аннотация рабочей программы

Настоящая программа одобрена Советом по аудиторской деятельности (протокол №44 от 21.12.2018) и представляет собой совокупность требований, обязательных при реализации программы дополнительного профессионального образования по теме *Основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма*, по модулю «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения» Направлена программа на получение базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

Продолжительность обучения – 16 академических часов.

Цель спецкурса - повышение профессиональной подготовки работников организаций, участвующих в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации, и содействие совершенствованию их систем внутреннего контроля, определение роли аудитора в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ, совершенствование знаний и навыков при исполнении требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе необходимых для выполнения аудиторских процедур, связанных с проверкой соблюдения указанных требований.

Содержание программы

Раздел 1. Институционально-правовые основы национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

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/ФРОМУ.

Тема 2. Оценка деятельности установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) на основе методологии оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ/ФРОМУ

Критерии технического соответствия. Критерии эффективности. Ключевые недостатки стран, прошедших взаимную оценку ФАТФ, в части работы УНФПП по линии ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации

Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Федеральные органы исполнительной власти, занятые в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус Росфинмониторинга. Роль аудиторских организаций и аудиторов в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 4. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и рисков финансирования терроризма (НОР ОД/ФТ)

Публичные версии отчетов по оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и рисков финансирования терроризма. Предметные области (зоны) риска. Определение угроз. Определение уязвимостей. Оценка рисков. Принятые и принимаемые меры по минимизации рисков. Ключевые вопросы подготовки к взаимной оценке эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 5. Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Формы надзора и виды проверок. Планирование и основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Объекты проверки. Права проверяющего государственного органа саморегулируемых организаций. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами и саморегулируемыми организациями.

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Виды, меры и основания для привлечения к ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов. Порядок применения мер ответственности. Обжалование решений должностных лиц.

Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля как механизма эффективной реализации мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ¹

Тема 7. 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.

Требования к организации внутреннего контроля аудируемых лиц – субъектов первичного финансового мониторинга. Их основные права и обязанности.

Требования к организации внутреннего контроля аудиторской организации как субъекта первичного финансового мониторинга. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации; фиксирование сведений; хранение информации; приостановление операций. Порядок, сроки, способы, формат представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Тема 8. Требования к разработке правил внутреннего контроля

Организация и осуществление внутреннего контроля. Перечень внутренних документов по ПОД/ФТ/ФРОМУ субъекта первичного финансового мониторинга. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля. Программа оценки риска. Программа проверки внутреннего

¹ Вопросы данного раздела изучаются отдельно применительно к деятельности:

- 1) аудируемых лиц-субъектов исполнения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 2) аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, оказывающих аудиторские услуги и не оказывающих бухгалтерские и юридические услуги, связанные с подготовкой или осуществлением от имени или по поручению клиента операций с денежными средствами или иным имуществом;
- 3) аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, оказывающих помимо аудиторских услуг бухгалтерские и юридические услуги, связанные с подготовкой или осуществлением от имени или по поручению клиента операций с денежными средствами или иным имуществом.

контроля. Порядок и сроки утверждения и согласования правил внутреннего контроля. Основания для отказа в согласовании. Механизмы надлежащей проверки клиентов. Режим СПО. Превентивные меры.

Тема 9. Критерии и признаки сомнительных сделок или финансовых операций

Операции, подлежащие обязательному контролю. Критерии и признаки выявления сделок или финансовых операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Тема 10. Система подготовки и обучения кадров организаций

Квалификационные требования, права и обязанности специального должностного лица. Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Формы, периодичность и сроки обучения.

Тема 11. Типичные правонарушения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Примеры нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

Раздел 3. Аудиторские процедуры, связанные с соблюдением требований законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ

Тема 12. Нормативные правовые акты, регламентирующие обязанности аудиторов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодекс профессиональной этики аудиторов, международные стандарты аудита (МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности». МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности»). Концептуальный подход к оценке ОД/ФТ, обязательные требования.

Тема 13. Применение подхода, основанного на оценке рисков ОД/ФТ, при оказании аудиторских услуг

Подходы к оценке рисков ОД/ФТ. Оценка рисков в отношении ОД/ФТ при принятии на обслуживание нового клиента или продолжение сотрудничества. Использование национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальной оценки рисков финансирования терроризма. Аудиторские процедуры, направленные на выявление сделок и финансовых операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ на каждом этапе: при принятии клиента/ продолжении сотрудничества, при планировании аудита, при проведении аудита, при завершении аудита.

Тема 14. Аудиторская документация

Рабочие документы, составляемые аудитором в рамках рассмотрения соблюдения аудируемым лицом требований ПОД/ФТ/ФРОМУ. Объем информации, который обязаны предоставить аудируемые лица о системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Раздел 4. Информационное взаимодействие аудиторской организации с Росфинмониторингом

Тема 15. Передача информации в уполномоченный орган

Обязанности организаций по передаче информации в уполномоченный орган. Сроки, объем, форма, формат, содержание передаваемых сведений. Конфиденциальность передаваемой информации. Личный кабинет на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга как универсальный механизм коммуникации с частным сектором. Механизм обратной связи (Совет комплаенс и Консультативный совет при МВК).

Раздел 5. Практические занятия по выявлению фактов, которые могут указывать на случаи ОД/ФТ у аудируемого лица

Тема 16. Практические занятия

Пример выполнения типовых процедур оценки рисков недобросовестных действий аудируемого лица, несоблюдения им законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также рисков ОД/ФТ. Пример выполнения аудиторских процедур, направленных на проверку соблюдения аудируемым лицом законодательства при совершении сделок и финансовых операций, подлежащих контролю согласно законодательству по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Примеры подготовки рабочей документации, использования личного кабинета, передачи информации уполномоченному органу.

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 Федеральную службу по финансовому мониторингу. Понимание об актуальных тенденциях развития системы ПОД/ФТ в Российской Федерации, международных стандартах ПОД/ФТ, типовых схемах и способах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и способах их выявления. Развитие навыков осуществления аудиторских процедур, связанных с соблюдением требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ/ФРОМУ.