

## **ПК-3-1/М-02 ЦЕЛЕВОЙ ИНСТРУКТАЖ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)**

### **Аннотация рабочей программы**

Настоящая программа представляет собой совокупность требований, обязательных при реализации программы дополнительного профессионального образования по теме по теме *Основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма*, по модулю по модулю «Целевой инструктаж по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Программа по указанному модулю направлена на повышение профессиональной подготовки работников организаций, участвующих в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в Российской Федерации, и содействие совершенствованию их систем внутреннего контроля. Составлена на базе программы, утвержденной приказом Росфинмониторинга №250 от 19.07.2011.

*Продолжительность обучения* – 8 академических часов.

*Цель спецкурса* - получение работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, подготовка специальных должностных лиц организаций, ответственных за организацию внутреннего контроля и программ его осуществления; обобщение и распространение положительного опыта организации системы внутреннего контроля.

### **Содержание программы**

#### **Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга**

##### **Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ**

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

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

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

##### **Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ**

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

Государственная система ПОД/ФТ. 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 в ПОД/ФТ.

##### **Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ**

Формы надзора и виды проверок. Планирование проверок. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ. Объекты проверки. Права и обязанности проверяющего государственного органа.

Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ 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. Использование АРМ "Организация". 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**

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. 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**

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**

Обучение и подготовка кадров. Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица. Обязанности руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.

### **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 с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.

Вопросы/ответы экспертов и представителей надзорных органов.

#### **Примечание.**

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

#### **Результат обучения. Компетенции**

Общее понимание требований законодательства ПОД/ФТ и основ его соблюдения. Получение работниками аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов базовых знаний и навыков, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, исполнения программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.