

Приложение 1  
к Положению о требованиях  
к подготовке и обучению кадров  
организаций, осуществляющих  
операции с денежными средствами  
или иным имуществом, и индивидуальных  
предпринимателей,  
в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
финансированию терроризма и  
финансированию распространению  
оружия массового уничтожения

**Тематический план и типовая учебная программа  
обучения в форме целевого инструктажа в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

№ темы	Наименование тем	Часы (ак. ч.)
<b>1</b>	<b>Институционально-правовые основы финансового мониторинга</b>	<b>1</b>
1.1	Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
1.2	Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
<b>2</b>	<b>Организация и осуществление внутреннего контроля</b>	<b>5</b>
2.1	Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	0,5
2.2	Требования к разработке правил внутреннего контроля	3,5
2.3	Взаимодействие с Федеральной службой по финансовому мониторингу.	1
<b>3</b>	<b>Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	<b>1,5</b>
3.1	Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	0,5
3.2	Формы надзора, виды проверок	0,5
3.3	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
<b>3</b>	<b>Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности</b>	<b>0,5</b>
<b>Итого</b>		<b>8</b>

**Тема 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга**

## *Тема 1.1 Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ*

Правовые и институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Этапы формирования и развития единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Организации и специализированные органы.

Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ). Характеристика и реализация международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Типичная схема отмывания денег.

## *Тема 1.2 Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ*

Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Государственная система ПОД/ФТ/ФРОМУ, её участники.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Субъекты первичного финансового мониторинга (ст.ст. 5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона). Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Саморегулируемые организации/профессиональные объединения субъектов первичного финансового мониторинга и их роль.

## **Тема 2. Организация и осуществление внутреннего контроля**

2.1 Основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга.

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ: организация, участники, результаты, меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ.

2.2 Требования к разработке правил внутреннего контроля.

Программы, включаемые в правила внутреннего контроля.

Порядок и сроки утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля и их реализацию.

Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и

обязанности специального должностного лица.

Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов, мероприятия, проводимые в рамках идентификации, включая выявление бенефициарных владельцев, ПДЛ, лиц, в отношении которых должны применяться целевые финансовые санкции, лиц из стран повышенного риска и т.д.

Применение упрощённых, усиленных или особых мер надлежащей проверки клиентов. Изучение клиентов.

Оценка рисков ОД/ФТ как основа эффективной системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга. Информирование уполномоченного органа о выявляемых рисках ОД/ФТ. Учет результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ при организации и осуществлении внутреннего контроля.

Выявление операций, подлежащих контролю: обязательный контроль и необычные операции, потенциально направленные на ОД/ФТ или использующие денежные средства или иное имущества, полученные от иных категорий предикатных преступлений.

Работа с санкционными списками. Применение мер в отношении лиц из санкционных списков (замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества, приостановление операций).

Применение в отношении клиента меры по отказу в обслуживании и отказу от совершения операции по распоряжению клиента.

Порядок подготовки и обучения кадров субъекта первичного финансового мониторинга.

Проведение регулярной внутренней проверки системы внутреннего контроля и фиксирование её результатов. Обеспечение надлежащего хранения информации, полученной в рамках реализации правил внутреннего контроля и обеспечение конфиденциальности.

Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2.3 Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Работа с «Личным кабинетом» на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Порядок, сроки и способы представления информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Типовые ошибки в представлении информации. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

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

#### 3.1 Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Национальная система надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Сотрудничество и взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами.

#### 3.2 Формы надзора, виды проверок.

Риск-ориентированный подход как основа для принятия мер надзорного реагирования по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Объекты проверки. Права и обязанности проверяющего органа. Права и обязанности проверяемого субъекта первичного финансового мониторинга.

Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

#### 3.3 Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.

Порядок исполнения постановлений об административном правонарушении.

Порядок пересмотра решений должностных лиц о назначении административного наказания в порядке обжалования.

**Тема 4. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности**

Исполнение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей деятельности субъектов первичного финансового мониторинга и их клиентов.

Вопросы/ответы экспертов.

