

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.)
1	Институционально-правовые основы финансового мониторинга	1
1.1	Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
1.2	Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
2	Организация и осуществление внутреннего контроля	5
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
3	Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	1,5
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
3	Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности	0,5
Итого		8

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 (блокированию) 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.

Приложение 2
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 повышения уровня знаний в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

№ темы	Наименование тем	Часы (ак. ч.)
1	Обзор изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	1
2	Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	1
3	Механизмы выявления операций, связанных с ОД/ФТ	1
4	Актуальные вопросы правоприменения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей деятельности субъектов ст. 5 и 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ и их клиентов	1
Итого		4

Тема 1. Обзор последних изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Обзор изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Исполнение законодательства с учетом особенностей субъекта первичного финансового мониторинга и их клиентов.

Результаты Национальной оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма (НОР ОД/ФТ).

Результаты секторальных оценок рисков ОД/ФТ (СОР ОД/ФТ).

Тема 2. Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в деятельности субъектов исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ

Актуализация и реализация правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе с учетом изменений требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также результатов НОР ОД/ФТ и СОР ОД/ФТ. Совершенствование программы оценки и управления рисками ОД/ФТ.

Актуальные вопросы работы с «Личным кабинетом» субъекта первичного финансового мониторинга на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Тема 3. Механизмы выявления операций, связанных с ОД/ФТ

Выявление операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Оценка риска клиентов, совершаемых ими операций (сделок) в целях выявления связи с ОД/ФТ.

Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Критерии и признаки необычных сделок.

Тема 4. Актуальные вопросы правоприменения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей субъектов статьи 5 и 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

Исполнение законодательства с учетом особенностей субъекта первичного финансового мониторинга и их клиентов. Типовые нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы/ответы экспертов и представителей надзорных органов.

Приложение 3
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

**Требования к документам (дубликатам), подтверждающим прохождение
обучения в форме целевого инструктажа или повышения уровня знаний,
выдаваемое организациями, проводившими обучение**

1. Слушателям, прошедшим обучение в форме целевого инструктажа и контроль уровня знаний по его итогам, выдается Сертификат, подтверждающее прохождение обучения в форме целевого инструктажа, серии «ЦИ» с семизначным уникальным номером (далее - Сертификат) (например, ЦИ № 0010001).

2. Слушателям, прошедшим обучение в форме повышения уровня знаний и контроль уровня знаний по его итогам, выдается Сертификат, подтверждающее прохождение обучения в форме повышения уровня знаний, серии «ПУЗ» с семизначным уникальным номером (далее - Сертификат) (например, ПУЗ № 0010001).

3. Сведения о прохождении слушателем обучения в форме целевого инструктажа или повышения уровня знаний указываются в Сертификате на русском языке машинописным способом с использованием программно-технических средств.

4. В Сертификате указываются следующие сведения:

- серия и семизначный уникальный номер;
- фамилия, имя, отчество слушателя (в именительном падеже);
- место работы (наименование организации, индивидуального предпринимателя, ИНН, при наличии - учетный номер, присвоенный Федеральной службой по финансовому мониторингу или надзорным органом) и должность

слушателя;

- дата/срок обучения (день - число, месяц - прописью, год - четыре знака, например, «11 апреля 2021», или «с 11 по 15 апреля 2021»);

- дата выдачи (день - число, месяц – прописью, год – четыре знака, например, «11 апреля 2021»)

- название программы обучения («Целевой инструктаж в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)» или «Повышение уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)»);

- после слов «в объеме» арабскими цифрами указывается количество академических часов обучения в форме целевого инструктажа или повышения уровня знаний, прошедшего слушателем;

- наименование и ИНН организации, в которой слушатель проходил обучение в форме целевого инструктажа или повышения уровня знаний (в именительном падеже).

5. Сертификат заверяется подписью руководителя организации, проводившей обучение. В случае временного отсутствия руководителя организации Сертификат заверяется подписью исполняющего обязанности руководителя организации, действующего на основании соответствующей доверенности или приказа. Сертификат, заверенное подписью лиц, не имеющих на это полномочий, является недействительным и подлежит замене. Подпись лица, заверяющего Сертификат, должна быть расшифрована и подтверждена печатью организации.

6. Исправления в Сертификате не допускаются. Сертификат, содержащее сведения с ошибками, является недействительным и подлежит замене.

7. Бланк Сертификата является документом строгой отчетности, изготовленным типографским способом и обеспеченным высокой степенью

защиты от подделки.

8. Дубликаты документов, подтверждающих прохождение обучения в форме целевого инструктажа (повышения уровня знаний), выдаются на основании личного заявления обладателя Сертификата в 30-дневный срок после подачи заявления от слушателя:

- в случае утраты или порчи Сертификата (дубликата);
- в случае обнаружения в Сертификате (дубликате) ошибок после получения указанного документа.

9. Дубликат заполняется в соответствии с требованиями, указанными в пункте 4 настоящего Приложения.

10. На дубликате в верхней части бланка над всеми надписями указывается слово «ДУБЛИКАТ» на отдельной строке с выравниванием по центру бланка.

11. На дубликате указываются регистрационный номер и дата выдачи дубликата.

12. На дубликате указываются наименование организации на момент выдачи дубликата. В случае реорганизации организации дубликат выдается ее правопреемником.