

Исх.№ Т/159  
от "14" марта 2019 г

В организации-партнеры

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) подготовил программы обучения в форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний в целях ПОД/ФТ для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с учетом изменений руководящих документов ФАТФ и национального антиотмывочного законодательства.

Направляем вышеуказанные программы для использования в рамках обучающих мероприятий, реализуемых на базе организаций-партнеров МУМЦФМ.

Приложения:

1. Программа обучения в форме целевого инструктажа, на 3 л.,
2. Программа обучения в форме повышения уровня знаний, на 2 л.

Генеральный директор

Е.Ю. Легостаев

Исп: Е.В.Аваева  
тел. (495)950-31-52

ПРОГРАММА  
ОБУЧЕНИЯ В ФОРМЕ ЦЕЛЕВОГО ИНСТРУКТАЖА  
ДЛЯ РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С  
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, АДВОКАТОВ, НОТАРИУСОВ И ЛИЦ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ  
ОКАЗАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ИЛИ БУХГАЛТЕРСКИХ УСЛУГ\*, В ЦЕЛЯХ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ  
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ  
ТЕРРОРИЗМА И РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ  
(ПОД/ФТ/ФРОМУ)

**Тематический план и типовая учебная программа  
обучения в форме целевого инструктажа**

| №<br>темы    | Наименование тем                                                                                                                                                     | Часы<br>(ак. ч.) | Форма<br>контроля |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>1</b>     | <b>Институционально-правовые основы финансового мониторинга</b>                                                                                                      | <b>3</b>         |                   |
| 1.1          | Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ                                                                                                                                   | 1                |                   |
| 1.2          | Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ                                                                                                                                    | 1                |                   |
| 1.3          | Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ                                                                                                                                          | 1                |                   |
| <b>2</b>     | <b>Организация и осуществление внутреннего контроля</b>                                                                                                              | <b>4</b>         |                   |
| 2.1          | Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом                                                                  | 1                |                   |
| 2.2          | Требования к разработке правил внутреннего контроля                                                                                                                  | 1                |                   |
| 2.3          | Критерии выявления операций, подлежащих контролю                                                                                                                     | 1                |                   |
| 2.4          | Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ                                                                              | 0,5              |                   |
| 2.5          | Система подготовки и обучения кадров организаций                                                                                                                     | 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>4</b>     | <b>Аттестация (тест)</b>                                                                                                                                             | <b>0,5</b>       | зачет             |
| <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 отмыwania денег.

---

\* Настоящая программа может быть использована для обучения аудиторов (до утверждения самостоятельной программы обучения Рабочим органом по аудиторской деятельности при Минфине России)



## *Тема 1.2 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.

Государственная система ПОД/ФТ/ФРОМУ, её участники.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Субъекты первичного финансового мониторинга (финансовые организации и нефинансовые организации и лица определённых профессий (ст.ст. 5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона № 115-ФЗ). 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 1.3 Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ*

Надзорные органы системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами.

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

Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

### *Тема 2.1 Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом*

Основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга.

Национальная оценка рисков ОД/ФТ: организация, участники, результаты, меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ.

Оценка рисков ОД/ФТ как основа эффективной системы внутреннего контроля субъекта. Информирование уполномоченного органа о выявляемых рисках ОД/ФТ.

Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов и хранении данных.

Применение упрощённых, усиленных или особых мер надлежащей проверки клиентов (ПДЛ, новые технологии и электронные денежные переводы, целевые финансовые санкции, страны повышенного риска и т.д.).

Направление сообщений о подозрительных операциях.

Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Сроки и способы представления. Единый формат представления информации. Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

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

Меры, используемые для предотвращения утечки информации.

Сотрудничество и взаимодействие с надзорными органами.

### *Тема 2.2 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.

Порядок и сроки утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля.

Программы, включаемые в правила внутреннего контроля.

#### *Тема 2.3 Критерии выявления операций, подлежащих контролю*

Операции, подлежащие обязательному контролю. Выявление необычных операций, потенциально направленных на ОД/ФТ или использующих денежные средства или иное имущества от иных категорий предикатных преступлений.

Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Типологии подкупа иностранных должностных лиц.

#### *Тема 2.4 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. Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

#### *Тема 2.5 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/ФРОМУ. Формы, периодичность, сроки обучения, способы фиксирования результатов обучения.

### **Тема 3. 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 организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.

Вопросы/ответы экспертов.



ПРОГРАММА  
ОБУЧЕНИЯ В ФОРМЕ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЗНАНИЙ  
ДЛЯ РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С  
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, АДВОКАТОВ, НОТАРИУСОВ И ЛИЦ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ  
ОКАЗАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ИЛИ БУХГАЛТЕРСКИХ УСЛУГ\*, В ЦЕЛЯХ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ  
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ  
ТЕРРОРИЗМА И РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ  
(ПОД/ФТ/ФРОМУ)

**Тематический план и типовая учебная программа  
обучения в форме повышения уровня знаний**

| №<br>темы    | Наименование тем                                                                                                                        | Часы<br>(ак. ч.) | Форма<br>контроля |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| 1            | Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ                                                | 0,75             |                   |
| 2            | Национальная оценка рисков отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма                                                    | 1                |                   |
| 3            | Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом | 1                |                   |
| 4            | Механизмы выявления операций, связанных с ОД/ФТ                                                                                         | 0,75             |                   |
| 5            | Аттестация (тест)                                                                                                                       | 0,5              | зачет             |
| <b>Итого</b> |                                                                                                                                         | <b>4</b>         |                   |

**Тема 1. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации 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.

**Тема 2. Оценка рисков легализации (отмыывания) отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма**

Национальная оценка рисков легализации (отмыывания) преступных доходов и финансирования терроризма (НОР ОД/ФТ): организация, участники, результаты.

Результаты секторальных оценок рисков ОД/ФТ.

Учёт результатов национальных и секторальных оценок рисков в рамках осуществления внутреннего контроля.

---

\* Настоящая программа может быть использована для обучения аудиторов (до утверждения самостоятельной программы обучения Рабочим органом по аудиторской деятельности при Минфине России)

### **Тема 3. Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом**

Актуализация правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом изменений требований законодательства о ПОД/ФТ, а также результатов НОР ОД/ФТ. Совершенствование программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в организации.

Актуальные вопросы работы с Личным кабинетом субъекта первичного финансового мониторинга на портале Росфинмониторинга. Риск-оценка законопослушности. Типовые нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

### **Тема 4. 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.