

**Частное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Профессиональный бухгалтер»
(ЧОУ ДПО «Профессиональный бухгалтер»)**

УТВЕРЖДАЮ
Директор ЧОУ ДПО
«Профессиональный бухгалтер»

**«Целевой инструктаж для работников организаций, осуществляющих
операции с денежными средствами или иным имуществом»
(8 часов)**

г. Саратов



Цель программы: получение работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

Продолжительность обучения - 8 академических часов.

Задачи обучения:

подготовка специальных должностных лиц организаций, ответственных за организацию внутреннего контроля и программ его осуществления; повышение профессионального уровня знаний и компетенции работников организаций в сфере ПОД/ФТ; обобщение и распространение положительного опыта организации системы внутреннего контроля.

По окончании обучения в форме целевого инструктажа (ЦИ) слушатель должен:

- **знать:** требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, требования к организации и осуществлению внутреннего контроля, порядок представления сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу, меры ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- **уметь:** на практике реализовывать требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, предъявляемые к организациям;
- **иметь представление** 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.

Категория слушателей: к слушателям по программе обучения в форме целевого инструктажа(ЦИ) относятся работники Организаций, указанные в пункте 3 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 года № 203, а также Федеральным законом от 18.03.2019 N 33-ФЗ О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статьи 7 и 10 Федерального закона "О национальной платежной системе".

Форма обучения: очно или в режиме прямой видеотрансляции (вебинар).

Содержание программы

Учебная программа

в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в объеме (8 часов).

| № раздела | Наименование темы | Количество часов |
|---|--|------------------|
| Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга. | Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ. | 0,5 |
| | Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ. | 0,5 |
| | Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ. | 0,5 |



| | | |
|--|--|----------|
| Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля. | Тема 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. | 0,5 |
| | Тема 5. Требования к разработке правил внутреннего контроля. | 3,5 |
| | Тема 6. Критерии выявления операций, подлежащих контролю. Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Тема 8. Система подготовки и обучения кадров организаций. | 1,0 |
| Раздел 3. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности (для учебных занятий в очной форме). | 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. | 1,5 |
| Всего часов: | | 8 |
| Итоговая аттестация (тестирование) | | |

Тематический план

по программе целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в объеме 8 часов.

| № раздела и темы | Наименование раздела и темы | Количество часов |
|------------------|--|------------------|
| 1 | Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга | 1,5 |
| 1 | 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). Характеристика и реализация международных стандартов ПОД/ФТ. Типичная схема отмывания денег. Национальная система ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Государственная система ПОД/ФТ, 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. | 0,5 |
| 2 | 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 | 0,5 |



| | | |
|---------|--|-----|
| | 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. | |
| 3 | Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ. Национальная система надзора в сфере ПОД/ФТ. Формы надзора и виды проверок. Планирование проверок. Риск-ориентированный подход как основа для принятия мер надзорного реагирования по вопросам ПОД/ФТ. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ. Объекты проверки. Права проверяющего государственного органа. Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ в финансовых и нефинансовых организациях. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами. | 0,5 |
| 2 | Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля | 5 |
| 4 | 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. Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ: организация, участники, результаты, меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ. | 0,5 |
| 5 | Тема 5. Требования к разработке правил внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица. 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. | 3,5 |
| 6, 7, 8 | 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. Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, | 1.0 |

| | | |
|---|--|-----|
| | <p>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 упрощенных, усиленных или особых мер надлежащей проверки клиентов. Изучение клиентов.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Работа с санкционными списками. Применение мер в отношении лиц из санкционных списков (замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества, приостановление операций).</p> <p>Применение в отношении клиента меры по отказу в обслуживании и отказу от совершения операции по распоряжению клиента. Практические примеры необычных сделок.</p> <p>Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу.</p> <p>Работа с «Личным кабинетом» на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу.</p> <p>Порядок, сроки и способы представления информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Типовые ошибки в представлении информации. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.</p> <p>Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>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. Порядок исполнения постановлений об административном правонарушении. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.</p> <p>Тема 8. Система подготовки и обучения кадров организаций.</p> <p>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. Формы, периодичность и сроки обучения. Обязанности руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> | |
| 3 | <p>Раздел 3. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности (для учебных занятий в очной форме)</p> <p>Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере</p> | 1,5 |



| | | |
|---|--|----------|
| | ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов. Исполнение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности субъектов первичного финансового мониторинга и их клиентов. Вопросы/ответы экспертов и представителей надзорных органов. | |
| Итого: | | 8 |
| Итоговая аттестация (тестирование) | | |

Форма итоговой аттестации: тестирование

при очной форме обучения проводится тестирование на бумажном носителе; при прямой видеотрансляции (вебинар) – тестирование проводится на обучающей платформе PRUFFME.

Оценка качества освоения программы:

итоговая аттестация слушателя, проходящего обучение по программе целевого инструктажа (ЦИ), проводится в целях подтверждения усвоения слушателями основного материала, изложенного в процессе обучения и предназначена для определения подготовленности слушателя к выполнению профессиональных задач. Контрольно-измерительные материалы состоят из 30 тестов по всем вопросам, предусмотренным тематическим планом настоящей программы. Время тестирования 90 минут. Каждое задание тестирования оценивается дихотомически (верно – 1 балл, неверно – 0 баллов). Общая положительная оценка за выполнение тестирования - 70 % (проходной балл -21).

По результатам итоговой аттестации слушателям выдается **свидетельство серии «ЦИ»** – документ строгой отчетности, подтверждающий прохождение обучения в форме целевого инструктажа. Сведения о прохождении слушателем обучения в форме целевого инструктажа указываются в **Свидетельстве** на русском языке машинописным способом с использованием программно-технических средств.