



Россия, 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 34, корп. 4

**ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**

Тел./факс: (495) 911-67-00, www.irfr.ru, info@irfr.ru

УТВЕРЖДАЮ

Директор АНО «ИРФР»

Демченко А.В.



ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
Дополнительного профессионального образования
(повышения квалификации)

Семинар «Предупреждение легализации преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (целевой инструктаж и повышение уровня знаний)»

Москва

2015 год

Паспорт образовательной программы «Предупреждение легализации преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (целевой инструктаж и повышение уровня знаний)»

1. Цель реализации программы

1.1. Цель: дать слушателям семинара основы знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ), предоставить практические рекомендации по разработке и ведению на предприятии документации, необходимой в соответствии требованиями законодательных актов по ПОД/ФТ.

1.2. Требования к результатам освоения программы

В результате освоения программы обучающийся (слушатель) должен приобрести знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ), предоставить практические рекомендации по разработке и ведению на предприятии документации, необходимой в соответствии требованиями законодательных актов по ПОД/ФТ.

1.2.1. Уметь: на практике реализовывать требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, предъявляемые к Организациям.

1.2.2. 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.

2. Структура и примерное содержание образовательной программы

2.1. Категория обучающихся (слушателей): Специалистов лизинговых компаний, специалистов страховых компаний, специалистов организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, сотрудники ломбардов.

2.2. Количество часов на освоение учебного материала: 8 часов

2.3. Форма обучения: с отрывом от производства.

2.4. Учебно-тематический план и содержание образовательной программы «Предупреждение легализации преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (целевой инструктаж и повышение уровня знаний)»:

Наименование раздела	Количество часов		
	всего	теория	практика
Тема 1. Введение в ПОД/ФТ	1	1	0
Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ	1	1	0
Тема 3. Права и обязанности	1	1	

организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом			
Тема 4. Требования к разработке правил внутреннего контроля	1	1	
Тема 5. Критерии выявления операций подлежащих контролю	1	0	1
Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	1	1	
Тема 7. Система подготовки и обучения кадров организаций	1	1	
Самостоятельная работа (Зачет)	1	1	
Итого:	8		

2.5. Содержание учебного материала по образовательной программе Предупреждение легализации преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (целевой инструктаж и повышение уровня знаний)»:

Наименование темы	Содержание учебного материала, самостоятельная работа	Количество часов
Тема 1. Введение в ПОД/ФТ	1) История становления национальных законодательств и образования государственных надзорных органов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее и везде – ПОД/ФТ) 2) План - перечень рекомендаций действий по борьбе с отмыванием капитала, в соответствии, выпущенный FATF в 1990 г.	1
Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ	1) Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма" 2) Квалификационные требования к специальным должностным лицам 3) Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом 4) Поручение идентификации кредитной организации	1

	5) Возможность не проводить идентификацию выгодоприобретателя	
Тема 3. Операции, подлежащие обязательному контролю и необычные сделки	<p>1) Операция с денежными средствами или иным имуществом</p> <p>a) операции с денежными средствами в наличной форме:</p> <p>b) Зачисление или перевод на счёт денежных средств, предоставление или получение кредита (займа)</p> <p>c) Операции по банковским счётам (вкладам)</p> <p>d) Сделки с движимым имуществом</p> <p>2) ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО от 15 июля 2014 г. N 38 О ПРИМЕНЕНИИ ПУНКТА 1.2 СТАТЬИ 6 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 N 115-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА</p> <p>3) ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО от 27 августа 2014 г. № 39 О ПРИМЕНЕНИИ ПУНКТА 1.3 СТАТЬИ 6 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 N 115-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"</p> <p>4) Критерии и признаки необычных сделок</p>	1
Тема 4 Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	<p>1) Требования к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.</p> <p>2) Приказ Росфинмониторинга от 17 февраля 2011 года № 59 "Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учётом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма"</p> <p>3) Положение № 59 устанавливает требования к идентификации клиентов и</p>	1

	<p>выгодоприобретателей, в том числе с учётом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и распространяется на организации, перечисленные в статье 5 Закона № 115-ФЗ</p> <p>4) Актуальные вопросы и ответы Росфинмониторинга касательно применения последних изменений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма"</p>	
Тема 5 Составление Анкеты Клиента	<p>1) Анкета идентификации физического лица, в том числе бенефициарного владельца</p> <p>2) Анкета идентификации юридического лица и индивидуального предпринимателя</p> <p>3) Анкета идентификации выгодоприобретателя</p> <p>4) Сведения, рекомендуемые для включения в Анкету клиента</p>	1
Тема 6. Требования к Правилам внутреннего контроля	<p>1) Программа организации внутреннего контроля.</p> <p>2) Программа идентификации.</p> <p>3) Программа оценки риска.</p> <p>4) Программа выявления операций.</p> <p>5) Программа документального фиксирования информации.</p> <p>6) Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.</p> <p>7) Программа по приостановлению операций (сделок).</p> <p>8) Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.</p> <p>9) Программа подготовки и обучения сотрудников.</p> <p>10) Программа проверки осуществления внутреннего контроля.</p> <p>11) Программа хранения информации.</p> <p>12) Примерный образец правил внутреннего контроля.</p>	1
Тема 7. Требования к обучению и подготовке сотрудников	<p>1) Формы инструктажа в целях исполнения законодательства о ПОД/ФТ</p>	1

	<p>2) Сроки прохождения инструктажа в форме повышения уровня знаний</p> <p>3) ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ПИСЬМО от 14 февраля 2011 г. № 07-02-06/14</p> <p>4) Порядок проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу и её территориальными органами проверок</p> <p>5) Осуществление выездной проверки.</p> <p>6) Осуществление камеральной проверки</p> <p>7) Оформление результатов проверки</p> <p>8) Производство по делам об административных правонарушениях</p> <p>9) Возбуждение дела об административном правонарушении</p> <p>10) Прекращение производства по делу об административном правонарушении до передачи дела на рассмотрение</p> <p>11) Подготовка к рассмотрению дела об административном правонарушении</p> <p>12) Рассмотрение дела об административном правонарушении</p>	
Самостоятельная работа (тестирование)	Письменный тест	1
Итого		8

3. Условия реализации программы повышения квалификации

3.1. Материально-технические условия реализации программы:

Наименование площадок (кабинетов)	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Учебный кабинет	лекции	<ul style="list-style-type: none"> - столы, стулья для преподавателей и обучающихся (слушателей); - компьютер; - мультимедийный проектор; - экран. - доска - флипчарт - кондиционер

3.2. Учебно-методическое обеспечение программы. Перечень рекомендуемых учебных изданий, нормативных актов, дополнительной литературы

3.3.

Тема 1. Введение в ПОД/ФТ

1. Федеральный закон от 25 июля 2002 года N 112-ФЗ (Российская газета, N 138-139, 30.07.2002);
2. Федеральный закон от 30 октября 2002 года N 131-ФЗ (Российская газета, N 209-210, 02.11.2002);
3. Федеральный закон от 28 июля 2004 года N 88-ФЗ (Российская газета, N 162, 31.07.2004);
4. Федеральный закон от 16 ноября 2005 года N 145-ФЗ (Российская газета, N 261, 19.11.2005);
5. Федеральный закон от 27 июля 2006 года N 147-ФЗ (Российская газета, N 165, 29.07.2006);
6. Федеральный закон от 27 июля 2006 года N 153-ФЗ (Российская газета, N 165, 29.07.2006) (о порядке вступления в силу см. статью 16 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 153-ФЗ);
6. Федеральный закон от 12 апреля 2007 года N 51-ФЗ (Российская газета, N 84, 20.04.2007);
7. Федеральный закон от 19 июля 2007 года N 197-ФЗ (Российская газета, N 164, 31.07.2007) (вступил в силу с 1 января 2008 года);
8. Федеральный закон от 24 июля 2007 года N 214-ФЗ (Российская газета, N 165, 01.08.2007) (о порядке вступления в силу см. статью 32 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 214-ФЗ);
9. Федеральный закон от 28 ноября 2007 года N 275-ФЗ (Российская газета, N 270, 01.12.2007) (вступил в силу с 15 января 2008 года);
- Федеральный закон от 3 июня 2009 года N 121-ФЗ (Российская газета, N 104, 10.06.2009) (о порядке вступления в силу см. статью 8 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 121-ФЗ);
10. Федеральный закон от 17 июля 2009 года N 163-ФЗ (Российская газета, N 133, 22.07.2009);

Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ

1. Федеральный закон от 5 июля 2010 года N 153-ФЗ (Российская газета, N 147, 07.07.2010);
2. Федеральный закон от 23 июля 2010 года N 176-ФЗ (Российская газета, N 164, 27.07.2010);
3. Федеральный закон от 27 июля 2010 года N 197-ФЗ (Российская газета, N 168, 30.07.2010);
4. Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ (Российская газета, N 139, 30.06.2011) (о порядке вступления в силу см. статью 23 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ);
5. Федеральный закон от 8 ноября 2011 года N 308-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 10.11.2011);

Тема 3. Операции, подлежащие обязательному контролю и необычные сделки

1. Федеральный закон от 20 июля 2012 года N 121-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 23.07.2012);
2. Федеральный закон от 3 декабря 2012 года N 231-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 04.12.2012) (о порядке вступления в силу см. статью 21 Федерального закона от 3 декабря 2012 года N 231-ФЗ);
3. Федеральный закон от 7 мая 2013 года N 102-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 08.05.2013);
4. Федеральный закон от 28 июня 2013 года N 134-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 30.06.2013) (о порядке вступления в силу см. статью 20. 24 Федерального закона от 28 июня 2013 года N 134-ФЗ);

5. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 302-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 03.11.2013);

Тема 4 Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

1. Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 403-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 30.12.2013) (о порядке вступления в силу см. статью 3 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 403-ФЗ);
2. Федеральный закон от 5 мая 2014 года N 106-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 05.05.2014) (о порядке вступления в силу см. статью 8 Федерального закона от 5 мая 2014 года N 106-ФЗ);
3. Федеральный закон от 5 мая 2014 года N 110-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 05.05.2014) (о порядке вступления в силу см. статью 5 Федерального закона от 5 мая 2014 года N 110-ФЗ);
4. Федеральный закон от 5 мая 2014 года N 130-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 05.05.2014) (о порядке вступления в силу см. статью 7 Федерального закона от 5 мая 2014 года N 130-ФЗ);
5. Федеральный закон от 4 июня 2014 года N 149-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 04.06.2014);

Тема 5 Составление Анкеты Клиента

1. Федеральный закон от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 22.07.2014);
2. Федеральный закон от 21 июля 2014 года N 218-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 22.07.2014) (о порядке вступления в силу см. статью 21 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 218-ФЗ);
2. Федеральный закон от 29 декабря 2014 года N 461-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 29.12.2014, N 0001201412290013) (о порядке вступления в силу см. статью 4 Федерального закона от 29 декабря 2014 года N 461-ФЗ);
4. Федеральный закон от 29 декабря 2014 года N 484-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 29.12.2014, N 0001201412290025);
5. Федеральный закон от 31 декабря 2014 года N 505-ФЗ (Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru, 31.12.2014, N 0001201412310099).

Тема 6. Требования к Правилам внутреннего контроля

1. См.: Волженкин Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности по уголовному праву России. - СПб.: Изд. «Юридический центр Пресс», 2007. - 765 с.; Петров И.Э., Марченко Р.Н., Барина Л.В. Криминологическая характеристика и предупреждение экономических преступлений. - М.: Академия МВД РФ, 1995. - 126 с.; Расследование отдельных видов преступлений в сфере экономической деятельности / под ред. Е.Н. Быстрякова, Е.С. Лапина. - Саратов: Научная книга, 2001. - 94 с. и др.
2. См.: Башьян Н.А. Организованная легализация доходов от мошенничества: проблемы и пути противодействия. - М., 2007; Кочарян А.М. Уголовно-правовые и криминологические меры противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: Автореф. дис.... канд. юрид. наук. - М., 2003. - 26 с.; Никулина В.А. Отмывание «грязных денег». Уголовно-правовая характеристика и проблемы соучастия. - М., 2001. - 157 с.; Якимов О.Ю. Легализация (отмывание) доходов, приобретенных преступным путем. - СПб.: Юридический центр Пресс, 2005. - 262 с. и др.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (в ред. от 05.06.2012 № 54-ФЗ) // СЗ РФ. - 1996. - № 25. - Ст. 2954.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» (в ред. от 08.11.2011 № 308-ФЗ) [Электронный ресурс]. - Режим доступа. <http://http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.07.2012).

Тема 7. Требования к обучению и подготовке сотрудников

1. Указ Президента Российской Федерации от 01.11.2001 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. от 22.03.2005 № 329) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.07.2012).
2. Федеральный закон Российской Федерации от 08.12.2003 № 162-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.07.2012).
3. Федеральный закон Российской Федерации от 07.12.2011 № 420-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.07.2012).
4. Федеральный закон Российской Федерации от 08.01.1998 № 3-ФЗ «О наркотических средствах и психотропных веществах» (в ред. от 01.03.2012 № 18-ФЗ) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.07.2012).
5. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 29.06.2012 № 97-ФЗ) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.07.2012).
6. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (в ред. от 05.06.2012 № 54-ФЗ) // СЗ РФ. - 24.12.2001. - № 52 (ч. 1). - Ст. 4921.
7. Федеральный закон Российской Федерации от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (в ред. от 08.12.2011 № 424-ФЗ) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.07.2012).
8. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 18.11.2004 (в ред. от 23.12.2010 № 31) «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путём» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.07.2012).