**Об утверждении Положения 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, и финансированию терроризма**

В целях реализации Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (ч. 1); 2021, № 9, ст. 2239), руководствуясь пунктом 30 требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 28, ст. 3901; 2020, № 43, ст. 6804), и пунктом 3 постановления Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 23, ст. 2982; 2020, № 43, ст. 6804) п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемое Положение 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 распространению оружия массового уничтожения.

2. Признать утратившими силу:

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 г. № 203 «Об утверждении 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» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации   
07.09.2010, регистрационный № 18375);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2010 г. № 293 «О внесении изменений в Положение 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, утвержденное приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 17.12.2010, регистрационный № 19226);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 19 июля 2011 г. № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 23.09.2011, регистрационный № 21883).

Директор Ю.А. Чиханчин

Утверждено

приказом Федеральной службы

по финансовому мониторингу

от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 №\_\_\_\_\_

**Положение**

**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, и финансированию терроризма**

1. **Общие положения**

1. Настоящее Положение устанавливает требования к подготовке и обучению в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) кадров лизинговых компаний; организаций федеральной почтовой связи; организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, юридических лиц, производящих и (или) реализующих предметы религиозного назначения и религиозную литературу, единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения; организаторов азартных игр; операторов лотерей; организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторов по приему платежей; коммерческих организаций, заключающих договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторов связи, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных (далее – организации); индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее – индивидуальные предприниматели).

2. Руководитель организации утверждает перечень должностей работников, которые должны проходить подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – обучение).

Обязанность, указанная в первом абзаце настоящего пункта, не распространяется на организации, штат которых состоит исключительно из руководителя.

3. В перечень, предусмотренный [пунктом 2](#Par50) настоящего Положения, включаются следующие работники:

а) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - специальное должностное лицо), организации (филиала, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом);

б) руководитель организации (филиала организации, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом);

в) заместитель руководителя организации (филиала, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

г) главный бухгалтер либо иное должностное лицо организации, на которое возложено ведение бухгалтерского учета;

д) руководитель юридического подразделения организации (филиала, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом) (при наличии такого подразделения), в иных случаях юрист организации (филиала, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом) (при наличии);

е) работники структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ организации (филиала, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом), в случае формирования такого структурного подразделения под руководством специального должностного лица;

ж) иные работники организации (филиала, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом), должностные обязанности которых сопряжены с исполнением обязанностей в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, по усмотрению руководителя организации.

4. При наличии штата работников индивидуальные предприниматели утверждают перечень должностей работников, которые должны проходить обучение, руководствуясь пунктом 3, настоящего Положения.

1. **Формы, периодичность и сроки обучения**

5. Обучение проводится в следующих формах:

а) вводный инструктаж;

б) дополнительный инструктаж;

в) целевой инструктаж;

г) повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - повышение уровня знаний).

6. Вводный инструктаж проводится в целях ознакомления работников организации, индивидуального предпринимателя, включенных в перечень предусмотренный [пунктом 2](#Par50) настоящего Положения, с законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ/ФРОМУ организации, индивидуального предпринимателя.

7. Вводный инструктаж для работников организации проводится однократно специальным должностным лицом либо лицом, временно исполняющим обязанности или замещающим специальное должностное лицо, в течение 15 дней со дня назначения работника на должности, указанные в подпунктах «б» - «ж» пункта 3 настоящего Положения, либо начала выполнения таких функций, в том числе временного.

Вводный инструктаж для работников индивидуального предпринимателя, проводится специальным должностным лицом либо лицом, временно исполняющим обязанности или замещающим специальное должностное лицо, не позднее 15 дней со дня назначения работника на должность, включенную в перечень должностей, утвержденный индивидуальным предпринимателем соответствии с пунктом 4 настоящего Положения.

8. Дополнительный инструктаж работников организации проводится специальным должностным лицом либо лицом, временно исполняющим обязанности или замещающим специальное должностное лицо, организации, в следующих случаях:

при изменении действующих и принятии новых законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности, не позднее 7 рабочих дней со дня вступления в силу таких актов – в отношении работников, находящихся на должностях, указанных в подпунктах «б» - «ж» пункта 3 настоящего Положения;

при утверждении новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных правил – в отношении работников, находящихся на должностях, указанных в подпунктах «б» - «ж» пункта 3 настоящего Положения;

при поручении работнику организации работы, выполняемой работниками организации, указанными в пункте 3 настоящего Положения, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с работником трудового договора – в отношении работника, которому поручена такая работа, не позднее 3 рабочих дней со дня поручения такой работы;

по требованию должностных лиц органов (учреждений), уполномоченных в соответствии с пунктом 9 статьи 7 Федерального закона на осуществление контроля за исполнением законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в отношении работников организации, указанных в соответствующем предписании об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо предостережения о недопустимости нарушения обязательных требований, либо представления по устранению причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения, и в сроки, установленные в указанных требованиях.

9. Дополнительный инструктаж работников индивидуального предпринимателя проводится специальным должностным лицом либо лицом, временно исполняющим обязанности или замещающим специальное должностное лицо индивидуального предпринимателя в случаях и в сроки, указанные в пункте 8 настоящего Положения – в отношении работников, замещающих должности, включенные в перечень должностей, утвержденный индивидуальным предпринимателем в соответствии с пунктом 4 настоящего Положения.

10. Вводный и дополнительный инструктажи проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, разработанной организацией, индивидуальным предпринимателем, с учетом настоящего Положения.

11. В случае если работники, обязанные пройти вводный, дополнительный инструктажи отсутствуют на рабочем месте на момент истечения сроков, указанных в пунктах 7 и 8 настоящего Положения, в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, допускается прохождение ими вводного, дополнительного инструктажей в течение трех рабочих дней, следующих за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

12. Требования о прохождении вводного и дополнительного инструктажей, установленные настоящим Положением, не распространяется на организации, штат которых состоит исключительно из руководителя, а также индивидуальных предпринимателей, штат у которых отсутствует.

13. Целевой инструктаж направлен на получение работниками организации, индивидуального предпринимателя базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирование и совершенствование системы внутреннего контроля организации, индивидуального предпринимателя.

14. Однократное обучение в форме целевого инструктажа должны проходить:

а) работник, планирующий осуществлять функции специального должностного лица - до начала осуществления таких функций;

б) индивидуальный предприниматель – до начала осуществления деятельности, указанной в части второй статьи 5 Федерального закона.

в) работники, указанные в подпунктах «б» либо «в», а также «г» пункта 3 настоящего Положения – в течение трех месяцев с даты назначения на соответствующие должности либо возложения соответствующих должностных обязанностей.

15. Обучение в форме целевого инструктажа проводится организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, а также образовательными и иными организациями, осуществляющими подготовку кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с тематическим планом и по типовой программе, приведёнными в приложении 1 к настоящему Положению, в виде лекций, дистанционно, в режиме прямой видеотрансляции или посредством предоставления доступа к электронным курсам.

При формировании программы учитываются уровень подготовки слушателей, особенности деятельности организаций, индивидуальных предпринимателей, а также положения профессионального стандарта «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», утвержденного приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 17.08.2015 № 38561).

Минимальный объем программы обучения в форме целевого инструктажа составляет 8 академических часов.

16. По итогам прохождения обучения в форме целевого инструктажа лица, указанные в пункте 14 настоящего Положения, обязаны пройти контроль уровня знаний в форме тестирования по всем вопросам, предусмотренным тематическим планом и типовой программой обучения.

17. Организацию контроля уровня знаний обеспечивают организации, учрежденные Федеральной службой по финансовому мониторингу.

18. До 1 января 2022 года контроль уровня знаний может также проводиться организацией, проводившей обучение в форме целевого инструктажа, с учетом требований, установленных пунктом 16 настоящего Положения.

Сведения о результатах контроля уровня знаний указанные организации предоставляют в организации, учрежденные Федеральной службой по финансовому мониторингу. Форма и порядок предоставления указанных сведений определяются соглашением о сотрудничестве между организацией, проводившей обучение в форме целевого инструктажа, и организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу.

19. По итогам контроля уровня знаний информация вносится в единый электронный реестр сведений о прохождении обучения в форме целевого инструктажа (далее – Реестр), формирование и ведение которого осуществляется организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу.

В Реестр вносятся следующие сведения:

фамилия, имя, отчество (при наличии) (в именительном падеже);

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

место работы (наименование организации, индивидуального предпринимателя, ИНН работодателя, при наличии - учетный номер, присвоенный Федеральной службой по финансовому мониторингу или надзорным органом) и должность слушателя;

наименование и ИНН организации, в которой проведен контроль уровня знаний,

дата прохождения контроля уровня знаний (день - число, месяц - прописью, год - четыре знака, например, «19 августа 2021 года»).

20. Прохождение обучения в форме целевого инструктажа подтверждается выпиской из Реестра, выдаваемой организацией, учрежденной Федеральной службой по финансовому мониторингу, либо до 1 января 2022 года по итогам контроля уровня знаний, проведенного организацией, проводившей соответствующее обучение - сертификатом о прохождении обучения согласно требованиям, предусмотренным приложением 3 к настоящему Положению.

21. Повышение уровня знаний проводится организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, а также образовательными и иными организациями, осуществляющими подготовку кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях. Тематический план и типовая программа повышения уровня знаний приведены в приложении 2 к настоящему Положению.

22. Контроль уровня знаний по итогам прохождения обучения в форме повышения уровня знаний, за исключением проведенного в формате конференции, осуществляется организациями, проводившими указанное обучение, в форме тестирования по всем вопросам, предусмотренным тематическим планом.

23. Прохождение обучения в форме повышения уровня знаний проходят лица, указанные в пункте 14 настоящего Положения, ранее прошедшие обучение в форме целевого инструктажа, не реже одного раза в 3 года с даты прохождения целевого инструктажа либо последнего повышения уровня знаний.

24. Прохождение обучения в форме повышения уровня знаний подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводившей соответствующее обучение согласно требованиям, указанным в Приложении 3 к настоящему Положению.

25. В случае если работники, обязанные пройти повышение уровня знаний, отсутствуют на рабочем месте на момент истечения срока, указанного в пункте 23 настоящего Положения, в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, допускается прохождение ими повышения уровня знаний в течение одного месяца, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

26. Работники организации, индивидуального предпринимателя, помимо указанных в подпунктах «а» и «в» пункта 14 настоящего Положения, включенные в перечень, предусмотренный пунктом 2 настоящего Положения, проходят целевой инструктаж и повышение уровня знаний по усмотрению руководителя организации, индивидуального предпринимателя в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

**III. Программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ,**

**учет прохождения работниками обучения**

27. Организация, индивидуальный предприниматель, разрабатывают программу подготовки и обучения работников организации, индивидуального предпринимателя, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - Программа обучения) с учетом требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также особенностей своей деятельности.

Программа обучения является составной частью правил внутреннего контроля.

28. Программа обучения организации, индивидуального предпринимателя, имеющих штат работников, в должностные обязанности которых входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ, должна предусматривать:

а) общую информацию о системе ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая:

изучение основ международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;

изучение законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

изучение правил внутреннего контроля организации, индивидуального предпринимателя, при исполнении работником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к работнику за неисполнение законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренних документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;

проверку знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ по итогам вводного и дополнительного инструктажей;

б) порядок учета прохождения обучения работниками организации, индивидуального предпринимателя;

в) порядок и сроки проведения обучения в форме вводного и дополнительного инструктажа и прохождения обучения в форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний;

г) порядок фиксирования и хранения результатов обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

д) порядок хранения копий документов, подтверждающих прохождение обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

29. Программа обучения организации, штат которой состоит исключительно из руководителя, индивидуального предпринимателя, штат у которого отсутствует должна предусматривать:

а) порядок и сроки прохождения обучения в форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний,

б) порядок хранения копий документов, подтверждающих прохождение обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

30. Проверка знаний, предусмотренная абзацем шестым подпункта «а» пункта 28 настоящего Положения, работников организации, индивидуального предпринимателя проводится в течение 14 дней с даты проведения вводного (дополнительного) инструктажа.

Форма и порядок проведения такой проверки знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ определяются организацией, индивидуальным предпринимателем самостоятельно.

31. Организация, индивидуальный предприниматель должны вести учет прохождения их работниками обучения.

Факт прохождения работниками организации, индивидуального предпринимателя, указанными в подпунктах «б» - «ж» пункта 3 настоящего Положения, вводного и дополнительного инструктажа должен быть подтвержден собственноручной подписью работника в документе, форму и содержание которого организация, индивидуальный предприниматель определяют самостоятельно в Программе обучения.

В случае проведения вводного и дополнительного инструктажа посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», работник, прошедший такое обучение, вправе представить специальному должностному лицу организации, индивидуального предпринимателя документ о прохождении вводного или дополнительного инструктажа, подписанный собственноручно либо электронной подписью, в виде его скан-копии либо в электронном виде соответственно.

1. **Заключительные и переходные положения**

33.Работники, которые на дату вступления в силу приказа, утверждающего настоящее Положение, исполняют обязанности временно отсутствующих работников, занимающих должности, указанные в подпунктах «б» - «ж» пункта 3 настоящего Положения, и не прошли вводный или целевой инструктаж (в случае наличия соответствующей обязанности), должны пройти однократное обучение в форме вводного инструктажа в течение 15 дней, целевого инструктажа - в течение месяца с даты вступления в силу приказа, утверждающего настоящее Положение.

34. Работникам организаций, исполняющим на момент вступления в силу приказа, утверждающего настоящее Положение, обязанности временно отсутствующих работников, занимающих должности, указанные в подпунктах «б» - «ж» пункта 3 настоящего Положения, а также работникам, состоящим в штате индивидуального предпринимателя, прошедшим вводный инструктаж в соответствии с законодательством, действовавшим до вступления в силу приказа, утвердившего настоящее Положение, повторное прохождение вводного инструктажа не требуется.

Повторное прохождение целевого инструктажа не требуется лицам, указанным в пункте 14 настоящего Положения, в случае его прохождения в соответствии с законодательством, действовавшим до вступления в силу приказа, утвердившего настоящее Положение.

35. В случае если на дату вступления в силу настоящего Положения, с даты прохождения лицами, указанными в пункте 14 настоящего Положения, целевого инструктажа или повышения уровня знаний прошло больше трех лет, указанные лица обязаны пройти повышение уровня знаний в течение 2 месяцев с даты вступления в силу настоящего Положения.

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](consultantplus://offline/ref=FFF45F2E290F3C3A1CE3A8DFA9EE9F48AF3613C943C3506DD19F74AEB3p9T6O) 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 | Комментарии последних 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. Комментарии последних изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

Обзор изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Исполнение законодательствас 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 организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом**

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 законодательствас 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).

1. 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.
2. Исправления в Сертификате не допускаются. Сертификат, содержащее сведения с ошибками, является недействительным и подлежит замене.
3. Бланк Сертификата является документом строгой отчетности, изготовленным типографским способом и обеспеченным высокой степенью защиты от подделки.
4. 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.

1. Дубликат заполняется в соответствии с требованиями, указанными в пункте 4 настоящего Приложения.
2. На дубликате в верхней части бланка над всеми надписями указывается слово «ДУБЛИКАТ» на отдельной строке с выравниванием по центру бланка.
3. На дубликате указываются регистрационный номер и дата выдачи дубликата.
4. На дубликате указываются наименование организации на момент выдачи дубликата. В случае реорганизации организации дубликат выдается ее правопреемником.