

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
ПРИКАЗ
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

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 года №715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, №50, ст. 5302; 2008, №12, ст. 1140) и Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 года №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 в Министерстве юстиции Российской Федерации 7 сентября 2010 года №18375, Российская газета, №216, 24 сентября 2010) в ред. Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2010 года №293 (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17 декабря 2010 года №19226, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти №3, 17 января 2011) приказываю:

1. Установить программу обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - Программа).

2. Контроль за выполнением настоящего Приказа возложить на заместителя руководителя Федеральной службы по финансовому мониторингу Д.Г. Скобелкина.

Руководитель
Ю.А.ЧИХАНЧИН

Приложение
к Приказу Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от 19.07.2011 №250

ПРОГРАММА
ОБУЧЕНИЯ В ФОРМЕ ЦЕЛЕВОГО ИНСТРУКТАЖА ДЛЯ РАБОТНИКОВ
ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ
СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ

Глава I. Организационно-методический раздел

1.1. Введение

Программа обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - Организация), разработана в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 года №715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению

кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, №50, ст. 5302; 2008, №12, ст. 1140) и Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 года №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 в Министерстве юстиции Российской Федерации 7 сентября 2010 года №18375, Российская газета, №216, 24 сентября 2010 года) в ред. Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2010 года №293 (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17 декабря 2010 года №19226, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти №3, 17 января 2011 года).

Настоящая программа направлена на повышение профессиональной подготовки работников Организаций, участвующих в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в Российской Федерации, и содействие совершенствованию их систем внутреннего контроля.

На основе настоящей программы, которая представляет собой единый стандарт при обучении работников Организаций в применении требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, могут разрабатываться программы обучения в форме целевого инструктажа для работников Организаций, непосредственно реализуемые образовательными и иными организациями.

При разработке настоящей программы учитывались современные потребности Организаций в обучении по вопросам ПОД/ФТ, а также рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), зарубежный и российский опыт реализации обучающих программ.

При определении содержательной части (тематического плана) настоящей программы учтены рекомендации представителей федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ, и профессиональных объединений Организаций.

Настоящая программа размещается на сайтах Федеральной службы по финансовому мониторингу и организаций, учрежденных Федеральной службой по финансовому мониторингу, в сети Интернет, а также предоставляется образовательным и иным организациям, проводящим обучение в форме целевого инструктажа, организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу.

1.2. Цель и задачи целевого инструктажа

Целью обучения в форме целевого инструктажа является 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.

Основные задачи обучения в форме целевого инструктажа:

- 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.

1.3. Требования к уровню освоения программ обучения в форме целевого инструктажа

По окончании обучения в форме целевого инструктажа 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.

1.4. Категория слушателей

К слушателям по программе обучения в форме целевого инструктажа 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.

1.5. Формы и виды учебных занятий в рамках обучения в форме целевого инструктажа

Обучение в форме целевого инструктажа проводится по очной форме в виде лекций по вопросам, предусмотренным тематическим планом настоящей программы, в том числе дистанционно, в режиме прямой видеотрансляции.

Для более глубокого изучения отдельных вопросов тематического плана настоящей программы дополнительно может быть предусмотрено проведение практических занятий (семинаров, тренингов, круглых столов и иных аналогичных мероприятий).

Допускается проведение обучения в форме целевого инструктажа образовательными и иными организациями совместно с организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу.

1.6. Продолжительность учебных занятий в рамках обучения в форме целевого инструктажа

Минимальный объем учебных занятий в рамках обучения в форме целевого инструктажа составляет 8 академических часов.

Конкретные формы и виды занятий определяются организацией, проводящей обучение в форме целевого инструктажа, с учетом уровня подготовки слушателей и особенностей деятельности Организаций.

1.7. Аттестация

Аттестация слушателей по итогам прохождения обучения в форме целевого инструктажа проводится в целях подтверждения усвоения слушателями основного материала, изложенного в процессе обучения.

Аттестация проводится в форме тестирования по всем вопросам, предусмотренным тематическим планом настоящей программы.

По результатам аттестации слушателям выдается документ, подтверждающий прохождение обучения в форме целевого инструктажа.

1.8. Требования к документам, подтверждающим прохождение обучения в форме целевого инструктажа

Слушателям, прошедшим обучение в форме целевого инструктажа и аттестацию по его итогам, выдается свидетельство, подтверждающее прохождение обучения в форме целевого инструктажа, серии "ЦИ" с шестизначным уникальным номером (далее - Свидетельство) (например, ЦИ №000001).

Сведения о прохождении слушателем обучения в форме целевого инструктажа указываются в Свидетельстве на русском языке машинописным способом с использованием программно-технических средств.

В Свидетельстве указываются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество слушателя (в именительном падеже);
- место работы (наименование Организации, 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 2011", или "с 11 по 15 апреля 2011");
- название программы обучения;
- после слов "в объеме" арабскими цифрами указывается количество академических часов обучения в форме целевого инструктажа, прошедшего слушателем;
- наименование и ИНН организации, в которой слушатель проходил обучение в форме целевого инструктажа (в именительном падеже).

В случае проведения обучения в форме целевого инструктажа образовательными и иными организациями совместно с организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, в Свидетельстве указываются сведения обо всех организациях, проводивших такое обучение.

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

В Свидетельстве указывается дата выдачи: день (числом), месяц (прописью) и год (четырёхзначным числом).

Не допускается заполнение и выдача Свидетельства "без номера". Исправления в Свидетельстве не допускаются. Свидетельство, содержащее сведения с ошибками, является недействительным и подлежит замене.

Бланк Свидетельства является документом строгой отчетности, изготовленным типографским способом и обеспеченным высокой степенью защиты от подделки.

1.9. Организация учета документов, подтверждающих прохождение обучения в форме целевого инструктажа

Организации, учрежденные Федеральной службой по финансовому мониторингу, ведут централизованный учет:

- образовательных и иных организаций, проводящих обучение в форме целевого инструктажа;
- лиц, прошедших обучение в форме целевого инструктажа;
- выданных Свидетельств.

Периодичность, форма и сроки предоставления образовательными и иными организациями, проводящими обучение в форме целевого инструктажа, в организации, учрежденные Федеральной службой по финансовому мониторингу, сведений о лицах, прошедших обучение в форме целевого инструктажа, и выданных Свидетельствах определяются заключаемыми между ними соглашениями о сотрудничестве.

II. Тематический план

Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга

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).

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 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.

Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ

Формы надзора и виды проверок. Планирование проверок. 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.

Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля

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.

Тема 5. 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. Программа оценки риска. Программа проверки внутреннего контроля.

Порядок утверждения и согласования правил внутреннего контроля. Сроки утверждения и согласования. Основания для отказа в согласовании.

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. Практические примеры необычных сделок.

Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

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. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Тема 8. 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. Формы, периодичность и сроки обучения. Обязанности руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

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.

Вопросы/ответы экспертов и представителей надзорных органов.