

**Автономная некоммерческая организация
дополнительного образования
«Институт Инновационного Развития»**



«Утверждаю»
Директор АНО «ИИР»
Силина И.Г.



01 октября 2018 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ
«Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями
Законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России в
кредитных организациях»**

Москва

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Пояснительная записка	3
2.	Учебный план	12
3.	Учебно-тематический план	13
4.	Календарный учебный график	15
5.	Рабочие программы учебных дисциплин	16
6.	Литературное обеспечение	29
7.	Оценочные материалы	61

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Нормативные правовые основания разработки программы

Нормативную правовую основу разработки программы составляют:

Федеральный закон от 29 декабря 2012г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

приказ Минобрнауки России от 01.07.2013 № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;

Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Информационные письма Банка России о практике применения законодательства в сфере ПОД/ФТ

Приказ Минобрнауки России от от 28 июля 2014 г. № 832 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности **38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**»

Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от «24» июля 2015 г. № 512н «Об утверждении профессионального стандарта **«Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)**»

Право на реализацию дополнительной образовательной программы повышения квалификации «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России в кредитных организациях» Институт имеет при наличии соответствующей лицензии.

Цели:

- получение новых знаний в области противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России в кредитных организациях;
- приобретение навыков организации внутреннего контроля кредитных организаций в области противодействия легализации;
- дать новые знания и умения.

Категория слушателей:

- Руководители подразделения финансового мониторинга, бухгалтеры, менеджеры и служащие по обработке статистической, финансовой и страховой информации и ведению расчетов, экономисты, по бухгалтерскому учету и анализу хозяйственной деятельности, бухгалтеры-ревизоры, экономисты по финансовой работе и иные лица, **имеющие высшее или среднее профессиональное образование** по профилю бухгалтерского учета и аудита, экономики и управления на предприятии, банковского дела, информационной безопасности.

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

Образовательный процесс осуществляется на основании учебного плана и регламентируется расписанием занятий для каждой учебной группы.

Срок обучения: 48 / 14 / 2 / 0,5 (час., дней, нед., мес.)

Режим занятия: до 4 академических часов в день.

Форма обучения – очная

Для реализации программы задействован следующий кадровый потенциал:

- Преподаватели учебных дисциплин – Обеспечивается необходимый уровень компетенции преподавательского состава, включающий высшее образование в области соответствующей дисциплины программы или высшее образование области «Образование и педагогика», дополнительное профессиональное образование
- Административный персонал – обеспечивает условия для эффективной работы педагогического коллектива, осуществляет контроль и текущую организационную работу.
- Информационно-технологический персонал - обеспечивает функционирование информационной структуры (включая ремонт техники, оборудования, макетов иного технического обеспечения образовательного процесса, поддержание сайта АНО «ИИР» и т.п.)

Содержание программы повышения квалификации определяется учебным планом и календарным учебным графиком программы дисциплин (модулей), требованиями к промежуточной и итоговой аттестации и требованиями к уровню подготовки лиц, успешно освоивших Программу.

Текущий контроль знаний полученных обучающимися посредством обучения (освоения части образовательной программы) проводится в виде семинара, в форме устного опроса, собеседования, выполнения практических упражнений и иных формах, установленных преподавателем, который ведет учебные занятия в учебной группе.

Промежуточный контроль знаний, полученных слушателем посредством очного обучения (освоения части образовательной программы), осуществляется в форме опроса на наиболее актуальные темы раздела дисциплины программы.

Итоговая аттестация осуществляется по окончании обучения по Программе и проводится аттестационной комиссией, назначенной приказом (распоряжением) директора АНО «ИИР», состоящей преподавателей, ведущих занятия в учебной группы.

Итоговая аттестация по программе проводится в форме зачета в виде устного опроса и должна выявить теоретическую и практическую подготовку слушателя.

К итоговой аттестации допускаются слушатели прошедшие промежуточную аттестацию.

Оценочными материалами по Программе являются блоки контрольных вопросов по дисциплинам, формируемые образовательной организацией и используемые при текущем контроле знаний (на семинаре), промежуточной и итоговой аттестации.

Критерии оценки знаний слушателей при прохождении промежуточной и итоговой аттестации – устные ответы на вопросы:

Оценка зачета (стандартная)	Требования к знаниям
<i>Зачтено или 5 «отлично»</i>	Глубокие теоретические знания программы Способность применять теоретические знания к практическим ситуациям
<i>Зачтено или 4 «хорошо»</i>	Твердые теоретические знания программы Способность применять теоретические знания к практическим ситуациям
<i>Зачтено или 3 «удовлетворительно»</i>	Основные теоретические знания программы Испытывает затруднения при применении теоретических знаний к практическим ситуациям
<i>Не зачтено или 2 «не удовлетворительно»</i>	Значительные пробелы в теоретических знаниях программы Нет способности применять теоретические знания к практическим ситуациям

Лица, освоившие Программу и успешно прошедшие итоговую аттестацию с оценкой «Зачтено» или не менее «3 удовлетворительно» , получают удостоверение о повышении квалификации.

Методическими материалами к Программе являются нормативные правовые акты, положения которых изучаются при освоении дисциплин Программы.

Характеристика профессиональной деятельности слушателей

Область профессиональной деятельности слушателей:

- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России в кредитных организациях.

Объектами профессиональной деятельности слушателей являются:

- выявление операций, имеющих признаки связи с отмыванием денег;
- практика создания и функционирования системы внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ;
- подходы к выполнению требований Законодательства РФ;
- операции с денежными средствами или иными имуществом, по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

Специалист готовится к следующим видам деятельности:

- оценка эффективности работы организации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Специалист должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Специалист должен обладать профессиональными компетенциями, соответствующими основным видам профессиональной деятельности:

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 3.2. Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.

ПК 3.4. Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям.

Характеристика трудовых функций

в соответствии с профессиональным стандартом

«Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)»

утв., приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от «24» июля 2015 г. № 512н

Трудовая функция

Наименование	Реализация правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ	Код	А/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	<p>Информирование работников организации о правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>Обеспечение выполнения в организации требований правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>Информирование работников организации об изменениях в нормативных правовых актах в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Информирование работников организации о типологиях отмывания денег</p> <p>Доведение до сведения работников изменений правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ при изменении законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в сфере ПОД/ФТ, и при появлении новых типологий отмывания денег</p> <p>Распространение в организации перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму</p> <p>Обновление перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму</p> <p>Разъяснение работникам организации порядка направления сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительной деятельности</p> <p>Подготовка и предоставление в установленном порядке информации о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках)</p> <p>Информирование работников организации о решениях, принятых в результате их сообщений о подозрительной деятельности</p> <p>Подготовка регулярных отчетов с оценкой выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов в целях ПОД/ФТ</p> <p>Представление в установленном порядке регулярных отчетов с оценкой выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов в целях ПОД/ФТ</p> <p>Дополнение перечня признаков подозрительных операций (сделок) с учетом специфики деятельности организации</p>
-------------------	---

	Непрерывный контроль выполнения процедур идентификации в целях ПОД/ФТ
	Анализ эффективности мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, их влияния на бизнес-процессы организации
	Подготовка предложений по совершенствованию процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
Необходимые умения	Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Разъяснять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Разъяснять важность выполнения программ и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Контролировать выполнение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Разрабатывать предложения по повышению эффективности принимаемых мер по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Подготавливать отчетные материалы об эффективности соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ
	Международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ
	Перечень стран и территорий, не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
	Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ
	Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ
	Типологии отмывания денег
	Правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

Трудовая функция

Наименование	Реализация программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации	Код	А/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Трудовые действия	Выбор методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента
	Разработка порядка присвоения, порядка и сроков пересмотра степени (уровня) риска клиента
	Разработка методики выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении риска продукта/услуги
	Проведение мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью
	Проведение предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска ОД/ФТ
	Учет результатов оценки степени (уровня) риска клиента в целях ОД/ФТ
	Определение риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ
	Определение ключевых показателей для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ (снижения рисков ОД/ФТ)
	Создание матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля
Необходимые умения	Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ
	Анализировать информацию и принимать решения
	Подготавливать отчетные материалы
	Взаимодействовать для снижения риска ОД/ФТ с другими работниками, осуществляющими контроль и управление рисками
	Осуществлять мониторинг операций в целях ОД/ФТ
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ
	Основные подходы к оценке эффективности управления рисками
	Программы и процедуры управления рисками в целях ПОД/ФТ
	Основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе, их функции и назначение
	Услуги и продукты, которые предоставляет организация
Другие характеристики	-

Трудовая функция

Наименование	Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	Код	А/04.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Трудовые действия	Разработка порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации
	Разработка порядка представления сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в уполномоченный орган
	Разработка порядка действий работников организации при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки)
	Доведение до сведения работников организации порядка действий при оценке операции (сделки) в целях ПОД/ФТ
	Установление дополнительных признаков необычных операций (сделок), а также параметров их проведения
	Доведение до сведения работников системы мер, принимаемых в отношении клиентов и их операций (сделок) в целях ПОД/ФТ
	Принятие решения о квалификации операции (сделки) клиента в качестве подозрительной или подлежащей обязательному контролю
	Принятие решений о приостановлении операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом
	Принятие решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки) или об отказе от заключения договора
	Принятие решений о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
	Принятие решений о расторжении договорных отношений с клиентом
	Формирование и направление сообщений в уполномоченный орган о выявленной операции (сделки) в целях ПОД/ФТ
	Контроль выполнения работниками организации порядка фиксирования и направления сведений об операциях (сделках), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в уполномоченный орган
	Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации и сведений в целях ПОД/ФТ
Консультирование работников о недопущении информирования клиентов о мероприятиях, осуществляемых в целях ПОД/ФТ	
Представление информации работникам уполномоченного органа или надзорного органа при проведении ими проверок деятельности организации в целях ПОД/ФТ	

Необходимые умения	Осуществлять мониторинг деятельности клиентов в целях ОД/ФТ
	Выявлять необычную или подозрительную деятельность в целях ОД/ФТ
	Анализировать финансово-экономическую информацию
	Подготавливать отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ
	Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Разъяснять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
	Взаимодействовать с другими работниками, осуществляющими контроль и управление рисками
	Применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ
	Международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ
	Перечень стран и территорий, не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
	Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ
	Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ
	Типологии отмывания денег
	Компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ
	Виды деятельности и отчетность работника, ответственного за ПОД/ФТ
	Правила внутреннего контроля, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
	Основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе, их функции и назначение
	Услуги и продукты, которые предоставляет организация

Учебный план

№ п/п	Наименование дисциплин	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	
1.	Выявление кредитными организациями операций, имеющих признаки связи с отмыванием денег	6	4	2	-
2.	Практика создания и функционирования системы внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ	14	12	2	-
3.	Подходы к выполнению требований Законодательства РФ	6	4	2	-
Промежуточная аттестация по дисциплинам 1-3		2		2	зачет
4	Операции с денежными средствами или иными имуществом, по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма	10	8	2	-
5	Надзор со стороны Банка России	8	6	2	-
Итоговая аттестация		2	-	2	зачет
ИТОГО:		48	34	14	

Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование дисциплин	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	
1	Выявление кредитными организациями операций, имеющих признаки связи с отмыванием денег	6	4	2	-
1.1	Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ)	3	2	1	-
1.2	Операций, имеющие признаки связи с отмыванием денег.	3	2	1	-
2	Практика создания и функционирования системы внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ	14	12	2	-
2.1.	Взаимодействие ответственного сотрудника со структурными подразделениями кредитной организации.	3.5	3	0.5	-
2.2.	Взаимодействие с обособленными структурными подразделениями кредитной организации.	3.5	3	0.5	-
2.3.	Разделение клиентов на различные группы с точки зрения риска осуществления операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.	3.5	3	0.5	-
2.4.	Изучение клиентов.	2.5	2	0.5	-
2.5.	Характерные проблемы.	1	1		-
3	Подходы к выполнению требований законодательства РФ	6	4	2	-
3.1	Действующие законодательные акты и нормативные документы Российской Федерации в области ПОД/ФТ;	1,5	1	0,5	-
3.2.	Нормативные акты Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам;	1,5	1	0,5	-

3.3.	Внутренние нормативные документы кредитной организации, отражающие характер и специфику ее деятельности, параметры и стратегические направления развития.	1,5	1	0,5	-
3.4.	Структура нормативных документов кредитной организации в области финансового мониторинга	1,5	1	0,5	-
Промежуточная аттестация по дисциплинам 1-3		2		2	Зачет (устный опрос)
4	Операции с денежными средствами или иными имуществом, по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма	10	8	2	-
4.1.	Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю	5	4	1	-
4.2.	Операции с денежными средствами в наличной форме	3	2	1	-
4.3.	Операции по банковским счетам (вкладам)	2	2		-
5	Надзор со стороны Банка России	8	6	2	-
5.1.	Документы, подлежащие анализу в рамках кредитной процедуры	3	2	1	-
5.2.	Анализ счетов	3	2	1	-
5.3.	Отчетность по форме банка	2	2		-
ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ		2	-	2	Зачет (устный опрос)
Всего:		48	34	14	-

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

№ п/п	Наименование дисциплин	Всего часов	В том числе		Дни освоения программы													
			Л	П	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.	Выявление кредитными организациями операций, имеющих признаки связи с отмыванием денег	6	4	2	4л					2п								
2.	Практика создания и функционирования системы внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ	14	12	2		4л	4л	4л	2п									
3.	Подходы к выполнению требований Законодательства РФ	6	4	2							4л	2п						
Промежуточная аттестация по дисциплинам 1-3		2		2									2ПА					
4	Операции с денежными средствами или иными имуществом, по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма	10	8	2									4л	4л		2п		
5	Надзор со стороны Банка России	8	6	2											4л	2л	2п	
Итоговая аттестация		2	-	2														2ИА
ИТОГО:		48	34	14	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	2	2

**Рабочая программа
учебной дисциплины
Выявление кредитными организациями операций, имеющих
признаки связи с отмыванием денег**

Цель: обеспечение глубоких знаний обучающихся в сфере предотвращения финансирования терроризма, коррупции и отмывания нелегальных доходов.

Задачи:

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.

Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

Место дисциплины в структуре программы.

Дисциплина позволяет слушателям изучить наиболее существенные нововведения, регламентирующие деятельность и действия организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и персонала данных организаций направленные на противодействие отмывания денег и финансирования терроризма.

Требования к результатам освоения дисциплины.

В результате обучения дисциплине слушатели должны:

Знать: основные правила, принципы и способы выявления кредитными организациями операций, имеющих признаки связи с отмыванием денег;

Уметь: Использовать полученные знания в практической работе.

Владеть навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

Структура и содержание дисциплины.

№ п/п	Наименование дисциплин	Всего часов	В том числе	
			Лекции	Практические (семинарские) занятия
1	Выявление кредитными организациями операций, имеющих признаки связи с отмыванием денег	6	4	2
1.1	Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ)	3	2	1
1.2	Операций, имеющие признаки связи с отмыванием денег.	3	2	1

Тема 1.1 Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ)

- Создание системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
- Идентификация клиентов.
- Сообщение о подозрительных операциях. Предоставление дополнительной информации по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу России.
- Хранение документов.
- Подготовка персонала.
- Распространенные заблуждения и характерные ошибки.

Практическое семинарское занятие

Тема 1.1: Сообщение о подозрительных операциях. Предоставление дополнительной информации по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу России

Тема 1.2 Операций, имеющие признаки связи с отмыванием денег.

- Операции, подлежащие обязательному контролю.
- Подозрительные операции:
 - отличительные особенности участников операций, выявление подставных лиц и организаций;
 - проблемные страны и регионы (оффшоры);
 - кредитные операции, лизинговые договоры;
 - особенности вексельных операций;
 - расчеты в сфере внешнеэкономической деятельности.
- Собственные операции кредитных организаций.
- Схемы отмывания денег, используемые в России.

Практическое семинарское занятие

Тема 1.2.: Обзор операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций. Способы их выявления.

Рабочая программа
учебной дисциплины
Практика создания и функционирования системы внутреннего
контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ

Цель дать понятие об основных действиях ответственного сотрудника и сотрудников структурных подразделений (сопровождается примерами из банковской практики), о способах и методах качественного построения процесса идентификации и изучения клиентов.

Задачи:

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.
Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

Место дисциплины в структуре программы.

Дисциплина позволяет оказать слушателям практическую помощь в формировании подходов к эффективной организации создания и функционирования системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в кредитных организациях.

Требования к результатам освоения дисциплины.

В результате обучения дисциплине слушатели должны:

Знать:

- об основных обязанностях ответственного сотрудника и сотрудников структурных подразделений Банка (что должно включаться в должностные инструкции тех и других);
- о том, как более качественно организовать работу по взаимодействию ответственного сотрудника со структурными подразделениями Банка.
- об основных составляющих Порядка оценки уровня риска;
- об основных Критериях оценки уровня риска в соответствии с рекомендациями Банка России и исходя из банковской практики;
- о том, как правильно квалифицировать операции, присвоить им определенный уровень риска и разделить клиентов на группы.
- о том, каким образом правильно осуществить проверку и анализ полученных сведений и эффективно использовать их в процессе проведения процедур внутреннего контроля;
- о том, как организовать работу по установлению и идентификации выгодоприобретателей.

Уметь: Использовать полученные знания в практической работе.

Владеть навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

Структура и содержание дисциплины.

№ п/п	Наименование дисциплин	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	
2	Практика создания и функционирования системы внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ	14	12	2	-
2.1.	Взаимодействие ответственного сотрудника со структурными подразделениями кредитной организации.	3.5	3	0.5	-
2.2.	Взаимодействие с обособленными структурными подразделениями кредитной организации.	3.5	3	0.5	-
2.3.	Разделение клиентов на различные группы с точки зрения риска осуществления операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.	3.5	3	0.5	-
2.4.	Изучение клиентов.	2.5	2	0.5	-
2.5.	Характерные проблемы.	1	1		-

Тема 2.1, Тема 2.2: Взаимодействие ответственного сотрудника со структурными подразделениями (в том числе обособленными) кредитной организации.

Материал темы предполагает анализ действий ответственного сотрудника и сотрудников структурных подразделений и сопровождается примерами из банковской практики. Практическая ценность их взаимодействия в коммерческих банках.

1. Функциональные обязанности ответственного сотрудника. Их отражение в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ и в должностных инструкциях заинтересованных сотрудников (конкретные рекомендации).
2. Способы взаимодействия ответственного сотрудника со структурными подразделениями Банка на примере сбора и передачи необходимых документов и их дальнейшего продвижения.
3. Наиболее часто встречающиеся ошибки, возникающие при взаимодействии ответственного сотрудника со структурными подразделениями Банка.

Практическое семинарское занятие

Тема 2.1.: Об основных обязанностях ответственного сотрудника и сотрудников структурных подразделений организации (что должно включаться в должностные инструкции);

Тема 2.2. Качественная организация работы по взаимодействию ответственного сотрудника со структурными подразделениями Банка.

Тема 2.3: Разделение клиентов на различные группы с точки зрения риска осуществления операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

1. Описание процедуры оценки риска при проведении клиентами Банка различных операций и сделок (на какие операции необходимо обращать повышенное внимание).
2. Разработка Критериев оценки уровня риска исходя из видов деятельности, осуществляемых клиентами.
3. Необходимость разделения клиентов на различные группы в соответствии с присвоенным уровнем риска осуществления операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем (на основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить своих клиентов).

Практическое семинарское занятие

Тема 2.3. Анализ примеров из банковской практики по разработке Порядка и Критериев оценки уровня риска и исходя из этого, возможности разделения клиентов на различные группы.

Тема 2.4: Изучение клиентов.

1. Основные требования Положения Банка России № 262-П и порядок его применения. Понятие термина «идентификация клиента», «изучение клиента».
2. Реализация принципа «Знай своего клиента» в практической работе банка по ПОД/ФТ. Программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с разработанными Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ.
3. Порядок правильного заполнения полей в Анкетах клиентов (физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций). Изучение деятельности клиентов.
4. Порядок установления и идентификации выгодоприобретателей (практическая помощь в подготовке запросов в адрес клиентов с целью идентификации выгодоприобретателей). Фиксирование полученных сведений.

Практическое семинарское занятие

Тема 2.4. Анализ требований Положения Банка России от 19.08.2004 № 262-П и сопровождается примерами из банковской практики по изучению деятельности клиентов. Решение практической задачи – каким образом качественно построить процесс идентификации и изучения клиентов для выполнения требований действующего законодательства.

Тема 2.5. Характерные проблемы.

Материал предполагает обсуждение характерных проблем, вопросов, обмен мнениями, опытом.

**Рабочая программа
учебной дисциплины
Подходы к выполнению требований Законодательства РФ**

Цель ознакомить слушателей с требованиями действующего законодательства, нормативно-правовых актов в данном направлении и их отражением в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Задачи:

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения

Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

Место дисциплины в структуре программы.

Дисциплина позволяет слушателям изучить наиболее актуальные аспекты нормативно-правового регулирования в области ПОД/ФТ.

Требования к результатам освоения дисциплины.

В результате обучения дисциплине слушатели должны:

Знать: действующие законодательные акты и нормативные документы Российской Федерации в области ПОД/ФТ, нормативные акты Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам, внутренние нормативные документы кредитной организации

Уметь: Использовать полученные знания в практической работе.

Владеть навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

Структура и содержание дисциплины.

№ п/п	Наименование дисциплин	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	
3	Подходы к выполнению требований законодательства РФ	6	4	2	-
3.1	Действующие законодательные акты и нормативные документы Российской Федерации в области ПОД/ФТ;	1,5	1	0,5	-
3.2.	Нормативные акты Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по	1,5	1	0,5	-

	финансовым рынкам;				
3.3.	Внутренние нормативные документы кредитной организации, отражающие характер и специфику ее деятельности, параметры и стратегические направления развития.	1,5	1	0,5	-
3.4.	Структура нормативных документов кредитной организации в области финансового мониторинга	1,5	1	0,5	-

Тема 3.1. Действующие законодательные акты и нормативные документы Российской Федерации в области 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.

Федеральные органы исполнительной власти, занятые в национальной системе ПОД/ФТ

Практическое семинарское занятие

Тема 3.1. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Тема 3.2 Нормативные акты Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам;

Рассмотрение основных актов Банка России:

Положение Банка России от 04.12.2014 N 443-П "О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем"; Положение Банка России от 12.12.2014 года N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"; Положение Банка России от 15.12.2014 N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (направлено на государственную регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации); Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях"; Указание Банка России от 15.12.2014 N 3484-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"; Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях".

Правовой статус Росфинмониторинга.

Роль аудиторских организаций и аудиторов в национальной системе ПОД/ФТ.

Практическое семинарское занятие

Тема 3.2. Практический обзор Методических рекомендаций Банка России о подходах к управлению риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 21 июля 2017 года N18-МР и от 16 февраля 2018 года N5-МР

Тема 3.3. Внутренние нормативные документы кредитной организации, отражающие характер и специфику ее деятельности, параметры и стратегические направления развития.

внутренние документы кредитной организации, определяющие:

- их политику по размещению (предоставлению) средств;
- учетную политику и подходы к ее реализации;
- процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств;
- распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка;
- внутренние правила размещения денежных средств, в том числе кредитования клиентов банка.

Практическое семинарское занятие

Тема 3.3. Обзор, рассмотрение и описание Письма Банка России 07.02.2007 N 11-Т "О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления".

Тема 3.4. Структура внутренних нормативных документов кредитной организации в области финансового мониторинга :

- политика и стратегия в области ПОД/ФТ, а также правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются документами первого условного уровня, который определяет стратегические цели, содержание и основные механизмы управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, и предназначены для кредитной организации в целом;
- документы второго условного уровня, детализирующие базовые программы реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- документы третьего условного уровня, содержащие методики, регламенты и технологические инструкции, устанавливающие для отдельных категорий сотрудников способы осуществления конкретных действий по выполнению документов первого и второго уровней;
- документы четвертого условного уровня, содержащие свидетельства выполнения порядков и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и включающие в себя элементы внутреннего документооборота кредитной организации по данному вопросу: служебные записки, внутренние отчеты, акты проверок, результаты служебных расследований, результаты проверки знаний сотрудников и т.п.

Практическое семинарское занятие

Тема 3.4. Обзор, рассмотрение и описание документов 1-4 уровня кредитной организации, отражающие характер и специфику ее деятельности, параметры и стратегические направления развития.

**Рабочая программа
учебной дисциплины
Операции с денежными средствами или иными имуществом, по
противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма**

Цель: ознакомить слушателей основными видами операций с денежными средствами или иным имуществом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

Задачи:

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения

Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

Место дисциплины в структуре программы.

Дисциплина позволяет слушателям изучить субъекты финансового мониторинга.

Требования к результатам освоения дисциплины.

В результате обучения дисциплине слушатели должны:

Знать: действующие законодательные акты и нормативные документы Российской Федерации в области ПОД/ФТ, нормативные акты Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной службы по финансовым рынкам.

Уметь: Использовать полученные знания в практической работе.

Владеть навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

Структура и содержание дисциплины.

№ п/п	Наименование дисциплин	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	
4	Операции с денежными средствами или иными имуществом, по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма	10	8	2	-
4.1.	Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю	5	4	1	-
4.2.	Операции с денежными средствами в наличной форме	3	2	1	-
4.3.	Операции по банковским счетам (вкладам)	2	2		-

Тема 4.1 Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю:

Операции с денежными средствами или иным имуществом подлежащие обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) статья 6.

иные сделки с движимым имуществом:

помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

Практическое семинарское занятие

Тема 4.1. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Тема 4.2 Операции с денежными средствами в наличной форме

Операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию,

место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подлежит опубликованию;

Практическое семинарское занятие

Тема 4.2. Обзор, рассмотрение и описание операций с денежными средствами в наличной форме

Тема 4.3 Операции по банковским счетам (вкладам)

Операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

Рабочая программа учебной дисциплины Надзор со стороны Банка России

Цель ознакомить слушателей органа, которые осуществляют надзор за его соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Задачи:

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения

Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

Место дисциплины в структуре программы.

Дисциплина позволяет слушателям изучить субъекты финансового мониторинга.

Требования к результатам освоения дисциплины.

В результате обучения дисциплине слушатели должны:

Знать: группы документов, подлежащих обязательному учету, анализу и контролю.

Уметь: Использовать полученные знания в практической работе, в том числе: обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений; разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

Владеть навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

Структура и содержание дисциплины.

№ п/п	Наименование дисциплин	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	
5	Надзор со стороны Банка России	8	6	2	-
5.1.	Документы, подлежащие анализу в рамках кредитной процедуры	3	2	1	-
5.2	Анализ счетов	3	2	1	-
5.3.	Отчетность по форме банка	2	2		-

Тема 5.1 Документы, подлежащие анализу в рамках кредитной процедуры

К документам, которые подлежат анализу в рамках кредитной процедуры, относятся документы, отражающие финансовое состояние и основные экономические показатели деятельности клиента. Данную группу формируют документы, непосредственно представленные клиентом, например:

- копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (формы № 1, 2) на пять последних отчетных дат с отметками налогового органа (для клиентов, использующих упрощенную систему налогообложения, - копии налоговой декларации за аналогичный период);
- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату;
- расшифровка строки баланса «Займы и кредиты» по состоянию на последнюю отчетную дату по видам заемных средств с указанием сумм, сроков получения и погашения, предоставленного обеспечения;
- анализ счетов 41, 51, 90 (с отражением оборотов) за последние 12 месяцев помесечно по корреспонденциям, счет 51 с разбивкой по банкам;
- консолидированная отчетность по форме банка;
- справки из банков о ежемесячных оборотах по всем расчетным и текущим валютным счетам за последние 12 месяцев и об отсутствии картотеки к расчетным счетам;
- справки из банков о наличии ссудной задолженности (в т.ч. просроченной), полученных гарантиях и открытых аккредитивах;
- копии действующих кредитных договоров, договоров об открытии аккредитивов и предоставлении гарантий, договоров залога, поручительства, заключенных с банком-кредитором либо с иными кредитными организациями, и т.д.

Практическое семинарское занятие

Тема 5.1. Обзор, рассмотрение и описание документов, подлежащие анализу в рамках кредитной процедуры

Тема 5.2 Анализ счетов

Методические рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»

Перечень сомнительных операций

Анализ счетов по операциям по переводу денежных средств за рубеж

Практическое семинарское занятие

Тема 5.2. Обзор, рассмотрение анализа счетов по операциям по переводу денежных средств за рубеж

**Список литературы
(нормативные документы Законодательства Российской Федерации):**

http://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/acts_resist/

Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Информационные письма Банка России

Положения Банка России

639-П	30.03.2018	Положение	Положение о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом	ВБР № 46 (2000) от 15.06.2018
600-П	20.09.2017	Положение	Положение о представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов	ВБР № 107(1941) от 13.12.2017

499-П	15.10.2015	Положение	Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ВБР № 115 (1711) от 16.12.2015
445-П	15.12.2014	Положение	О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ВБР № 14 (1610) от 18.02.2015
444-П	12.12.2014	Положение	Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ВБР № 14 (1610) от 18.02.2015
443-П	04.12.2014	Положение	О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем	ВБР № 14 (1610) от 18.02.2015

375-П	02.03.2012	Положение	О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ВБР № 20 (1338) от 18.04.2012
321-П	29.08.2008	Положение	О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 54 (1070) от 26.09.2008
Указания Банка России				
4846-У	03.07.2018	Указание	О порядке и сроках направления Банком России банку уведомления о принятии решения, указанного в абзаце первом пункта 5.11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 54 (2008) от 13.07.2018
4836-У	22.06.2018	Указание	О требованиях к раскрытию информации, связанной с совершением действий, предусмотренных пунктом 56 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 60 (2014) от 02.08.2018
4760-У	30.03.2018	Указание	О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией	ВБР № 33 (1987) от 18.04.2018

заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации

4759-У	30.03.2018	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 36 (1990) от 07.05.2018
4758-У	30.03.2018	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 33 (1987) от 18.04.2018
4708-У	29.01.2018	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 33 (1987) от 18.04.2018
4707-У	29.01.2018	Указание	О внесении изменений в пункты 2.1 и 2.3 Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации	ВБР № 32 (1986) от 16.04.2018

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4662-У	25.12.2017	Указание	<p>О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации</p>	ВБР № 25 (1979) от 26.03.2018
4568-У	05.10.2017	Указание	<p>О внесении изменения в главу 3 Положения Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</p>	ВБР № 94 (1928) от 09.11.2017

финансированию терроризма»

4567-У	05.10.2017	Указание	О внесении изменения в главу 3 Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 94 (1928) от 09.11.2017
4543-У	27.09.2017	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 18 (1972) от 01.03.2018
4514-У	31.08.2017	Указание	О признании утратившим силу Указания Банка России от 23 августа 2013 года № 3041-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации».	ВБР № 85 (1919) от 04.10.2017
4513-У	31.08.2017	Указание	О признании утратившим силу Указания Банка России от 26 ноября 2004 года № 1519-У «О порядке представления кредитными организациями в	ВБР № 85 (1919) от 04.10.2017

уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом».

4256-У	28.12.2016	Указание	О предоставлении организаторами торговли, клиринговыми организациями и центральными контрагентами в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 44 (1878) от 12.05.2017
4105-У	18.08.2016	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 88 (1806) от 07.10.2016
4088-У	28.07.2016	Указание	О внесении изменений в Указание Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 77 (1795) от 31.08.2016

4087-У	28.07.2016	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 78 (1796) от 01.09.2016
4086-У	28.07.2016	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 77 (1795) от 31.08.2016
4079-У	20.07.2016	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 75 (1793) от 19.08.2016
4078-У	20.07.2016	Указание	О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации	ВБР № 76 (1794) от 24.08.2016

4077-У	20.07.2016	Указание	О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции	ВБР № 77 (1795) от 31.08.2016
3822-У	15.10.2015	Указание	О внесении изменения в приложение 4 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 106 (1702) от 25.11.2015
3731-У	15.07.2015	Указание	О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 67 (1663) от 14.08.2015
3601-У	17.03.2015	Указание	О внесении изменений в приложение к Положению Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 36 (1632) от 22.04.2015

3484-У	15.12.2014	Указание	О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 14 (1610) от 18.02.2015
3471-У	05.12.2014	Указание	О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях	ВБР № 14 (1610) от 18.02.2015
3470-У	05.12.2014	Указание	О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях	ВБР № 117-118 (1595-1596) от 31.12.2014
3464-У	01.12.2014	Указание	О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 1 (1597) от 21.01.2015
3455-У	27.11.2014	Указание	О внесении изменения в пункт 2.2 Указания Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях"	ВБР № 117-118 (1595-1596) от 31.12.2014

3371-У	26.08.2014	Указание	О внесении изменения в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	ВБР № 82 (1560) от 12.09.2014
3315-У	10.07.2014	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	ВБР № 73 (1551) от 13.08.2014
3186-У	31.01.2014	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 29 (1507) от 20.03.2014
3148-У	23.12.2013	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 12 (1490) от 06.02.2014

3063-У	19.09.2013	Указание	О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	ВБР № 62 (1458) от 14.11.2013
2996-У	19.04.2013	Указание	О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 31 (1427) от 05.06.2013
2906-У	01.11.2012	Указание	О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 66 (1384) от 21.11.2012
2833-У	09.06.2012	Указание	О внесении изменений в пункты 2.11 и 2.12 Положения Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,	ВБР № 54 (1372) от 12.09.2012

и финансированию терроризма»

2726-У	31.10.2011	Указание	О признании утратившим силу абзаца третьего пункта 4 Указания Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления»	ВБР № 61 (1304) от 09.11.2011
2696-У	14.09.2011	Указание	Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации	ВБР № 54 (1297) от 28.09.2011
1486-У	09.08.2004	Указание	О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях	ВБР № 54 (778) от 10.09.2004
1485-У	09.08.2004	Указание	О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях	ВБР № 52 (776) от 01.09.2004

Методические рекомендации Банка России, письма Банка России, указания оперативного характера Банка России

2018 год

ИН-014-12/61	12.09.2018	Письмо	Информационное письмо по вопросам применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части функционирования механизма реабилитации клиентов	ВБР № 71 (2025) от 19.09.2018
ИН-014-12/54	14.08.2018	Письмо	Информационное письмо о национальной оценке рисков ОД/ФТ	ВБР № 64 (2018) от 29.08.2018
ИН-014-12/48	19.07.2018	Письмо	Информационное письмо о документальном фиксировании результатов определения риска вовлеченности в ОД/ФТ	ВБР № 58 (2012) от 26.07.2018
ИН-03-13/40	28.06.2018	Письмо	Об особенностях применения мер к банкам при совершении ими действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 52 (2006) от 03.07.2018

5-МР	16.02.2018	Методические рекомендации	Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	ВБР № 17 (1973) от 22.02.2018
ИН-014-12/64	27.12.2017	Письмо	Информационное письмо о вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ	ВБР № 3 (1956) от 17.01.2018
2017 год				
29-МР	10.11.2017	Методические рекомендации	Методические рекомендации о подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента	ВБР № 95 (1929) от 15.11.2017
ИН-014-12/49	19.10.2017	Письмо	Об обновленном руководстве БКБН «Эффективное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма»	ВБР № 89 (1923) от 24.10.2017
ИН-01-12/40	27.07.2017	Письмо	Информационное письмо о критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций	ВБР № 64 (1898) от 02.08.2017

19-МР	21.07.2017	Методические рекомендации	Методические рекомендации «О повышении внимания кредитных организаций к операциям клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих наличные денежные средства с использованием корпоративных карт»	ВБР № 63 (1897) от 27.07.2017
18-МР	21.07.2017	Методические рекомендации	Методические рекомендации «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»	ВБР № 63 (1897) от 27.07.2017
13-МР	27.06.2017	Методические рекомендации	Методические рекомендации об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц	ВБР № 55 (1889) от 05.07.2017
12-МР	27.06.2017	Методические рекомендации	Методические рекомендации по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц	ВБР № 55 (1889) от 05.07.2017
ИН-014-12/29	15.06.2017	Письмо	Информационное письмо об учете информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до поднадзорных организаций, при определении степени (уровня) риска клиента	ВБР № 53 (1887) от 21.06.2017

5-МР	09.02.2017	Методические рекомендации	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 19 (1853) от 15.02.2017
4-МР	02.02.2017	Методические рекомендации	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 15 (1849) от 08.02.2017
2016 год				
ИН-014-12/94	30.12.2016	Письмо	Информационное письмо о Руководстве ФАТФ «О корреспондентских банковских услугах»	ВБР № 01 (1835) от 12.01.2017
ИН-014-12/63	07.09.2016	Письмо	Информационное письмо о факторах, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента	ВБР № 83 (1801) от 13.09.2016
ИН-014-12/44	27.06.2016	Письмо	Информационное письмо о внесении изменений в режим налоговой тайны	ВБР № 61 (1779) от 01.07.2016
014-12-1/4609	14.06.2016	Письмо	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 58 (1776) от 22.06.2016

10-МР	13.04.2016	Методические рекомендации	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 40 (1758) от 20.04.2016
2015 год				
35-МР	04.12.2015	Методические рекомендации	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 112 (1708) от 09.12.2015
18-МР	15.07.2015	Методические рекомендации	О повышении внимания брокеров к отдельным операциям	ВБР № 60 (1656) от 22.07.2015
17-МР	15.07.2015	Методические рекомендации	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям	ВБР № 60 (1656) от 22.07.2015
16-МР	15.07.2015	Методические рекомендации	О повышении внимания депозитариев к отдельным операциям клиентов	ВБР № 60 (1656) от 22.07.2015
014-12-4/5910	13.07.2015	Письмо	О направлении информации об ответственном сотруднике по ПОД/ФТ	ВБР № 59 (1655) от 15.07.2015
014-12-4/4780	02.06.2015	Письмо	О вопросах определения бенефициарных владельцев	ВБР № 50 (1646) от 10.06.2015

12-МР	05.05.2015	Методические рекомендации	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 41 (1637) от 08.05.2015
10-МР	02.04.2015	Методические рекомендации	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 30 (1626) от 08.04.2015
9-МР	02.04.2015	Методические рекомендации	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 30 (1626) от 08.04.2015
5-МР	20.03.2015	Методические рекомендации	О порядке применения к кредитным организациям и должностным лицам кредитных организаций статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с вступлением в силу Федерального закона от 29.12.2014 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».	ВБР № 24 (1620) от 25.03.2015
2014 год				
238-Т	31.12.2014	Письмо	О мерах по противодействию использованию микрофинансовых организаций и их услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	ВБР № 1 (1597) от 21.01.2015
236-Т	31.12.2014	Письмо	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным	ВБР № 1 (1597) от 21.01.2015

операциям клиентов

216-Т	22.12.2014	Письмо	В дополнение к письму Банка России от 03.10.2014 № 168-Т	ВБР № 114 (1592) от 26.12.2014
191-Т	10.11.2014	Письмо	О направлении в Росфинмониторинг информации по отдельным операциям клиентов	ВБР № 103 (1581) от 13.11.2014
168-Т	03.10.2014	Письмо	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 93 (1571) от 08.10.2014
138-Т	08.08.2014	Письмо	О представлении сведений в уполномоченный орган	ВБР № 73 (1551) от 13.08.2014
14-Т	28.01.2014	Письмо	Об Информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев	ВБР № 11 (1489) от 05.02.2014
2013 год				
150-Т	07.08.2013	Письмо	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 43 (1439) от 14.08.2013
110-Т	19.06.2013	Письмо	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным	ВБР № 35 (1431) от 26.06.2013

операциям клиентов

104-Т	10.06.2013	Письмо	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 33 (1429) от 19.06.2013
73-Т	17.04.2013	Письмо	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 24 (1420) от 24.04.2013
36-Т	04.03.2013	Письмо	Об использовании уполномоченными банками информации, получаемой от таможенных органов, о зарегистрированных ими декларациях на товары	ВБР № 17 (1413) от 14.03.2013
2-Т	17.01.2013	Письмо	О применении части 2 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях	ВБР № 3 (1399) от 23.01.2013
2012 год				
167-Т	07.12.2012	Письмо	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов	ВБР № 72 (1390) от 12.12.2012
157-Т	16.11.2012	Письмо	Об осуществлении уполномоченными банками валютного контроля за проведением резидентами валютных операций, связанных с оплатой товара, перемещаемого по территории Таможенного союза	ВБР № 66 (1384) от 21.11.2012

107-Т	23.07.2012	Письмо	О приведении организации системы ПОД/ФТ и ПВК в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями Банка России	ВБР № 43 (1361) от 01.08.2012
90-Т	28.06.2012	Письмо	Об информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России)	ВБР № 35 (1353) от 04.07.2012
34-Т	07.03.2012	Письмо	О запросах налоговых органов	ВБР № 14 (1332) от 14.03.2012
2011 год				
70-Т	12.05.2011	Письмо	О товарно-транспортных накладных, оформленных грузоотправителями на территории Республики Беларусь	ВБР № 28 (1271) от 18.05.2011
32-Т	09.03.2011	Письмо	Об информационном письме Федеральной службы по финансовому мониторингу от 26.01.2011 № 9	ВБР № 15 (1258) от 15.03.2011
19-Т	17.02.2011	Письмо	Об информации, размещенной на сайте Росфинмониторинга	ВБР № 12 (1255) от 22.02.2011
5-Т	17.01.2011	Письмо	Об отмене писем Банка России	ВБР № 2 (1245) от 19.01.2011
4-Т	17.01.2011	Письмо	Об отмене указания оперативного характера Банка России	ВБР № 2 (1245) от 19.01.2011

2010 год

129-Т	16.09.2010	Письмо	Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц	ВБР № 53 (1222) от 22.09.2010
89-Т	28.06.2010	Письмо	О неприменении пункта 2 Информационного письма от 31.03.2010 № 17	ВБР № 38 (1207) от 30.06.2010
83-Т	11.06.2010	Письмо	Об особенностях работы уполномоченных банков с товарно-транспортными накладными, оформленными грузоотправителями на территории Республики Беларусь	ВБР № 33 (1202) от 17.06.2010
61-Т	28.04.2010	Письмо	Об информации, размещенной на официальном сайте Ассоциации российских банков	ВБР № 24 (1193) от 28.04.2010
39-Т	25.03.2010	Письмо	О представлении кредитными организациями сведений в уполномоченный орган	ВБР № 18 (1187) от 31.03.2010
29-Т	01.03.2010	Письмо	Об информации, размещаемой на официальном сайте ФСФР России	ВБР № 15 (1184) от 10.03.2010

2009 год

135-Т	03.11.2009	Письмо	О продлении срока неприменения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение ряда норм Федерального закона от 7 августа	ВБР № 63 (1154) от 11.11.2009
-------	------------	--------	---	---

2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

41-Т	30.03.2009	Письмо	О продлении срока неприменения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение ряда норм Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 22 (1113) от 08.04.2009
31-Т	27.02.2009	Письмо	Об информации, размещаемой на сайте Росфинмониторинга	ВБР № 15 (1106) от 04.03.2009
8-Т	23.01.2009	Письмо	В дополнение к письму Банка России от 01.11.2008 № 137-Т	ВБР № 6 (1097) от 30.01.2009
2008 год				
183-Т	30.12.2008	Письмо	О неприменении к кредитным организациям принудительных мер воздействия за нарушение Положения Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 1 (1092) от 14.01.2009
137-Т	01.11.2008	Письмо	О повышении эффективности работы по предотвращению	ВБР № 63 (1079) от 07.11.2008

сомнительных операций

123-Т	30.09.2008	Письмо	О продлении срока неприменения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение ряда норм Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 56 (1072) от 08.10.2008
111-Т	03.09.2008	Письмо	О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций	ВБР № 48 (1064) от 10.09.2008
80-Т	04.07.2008	Письмо	Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями	ВБР № 36 (1052) от 09.07.2008
56-Т	13.05.2008	Письмо	О продлении срока неприменения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение ряда норм Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 24 (1040) от 21.05.2008
24-Т	13.03.2008	Письмо	О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций	ВБР № 13 (1029) от 19.03.2008
8-Т	18.01.2008	Письмо	О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных	ВБР № 3 (1019) от 23.01.2008

преступным путем, и финансированию терроризма»

2007 год

170-Т	30.10.2007	Письмо	Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц — нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками	ВБР № 61 (1005) от 08.11.2007
117-Т	06.08.2007	Письмо	Об информационном сообщении Федеральной службы по финансовому мониторингу	ВБР № 46 (990) от 15.08.2007
74-Т	18.05.2007	Письмо	О проведении сомнительных операций по корреспондентским счетам ОАО РК «Аманбанк».	ВБР № 30 (974) от 23.05.2007
69-Т	11.05.2007	Письмо	О заявлении Вольфсбергской группы и Ассоциации клиринговых палат	ВБР № 28 (972) от 16.05.2007

2006 год

115-Т	30.08.2006	Письмо	Об исполнении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)	ВБР № 50 (920) от 07.09.2006
-------	------------	--------	--	--

112-Т	23.08.2006	Письмо	О применении Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 года № 113-И и Положения Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П	ВБР № 48 (918) от 30.08.2006
111-Т	23.08.2006	Письмо	О Меморандуме Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	ВБР № 48 (918) от 30.08.2006
105-Т	01.08.2006	Письмо	О документах Вольфсбергской группы	ВБР № 43 (913) от 09.08.2006
81-Т	07.06.2006	Письмо	О нормативном акте Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФинСЕН США), устанавливающим требования к открытию и ведению финансовыми институтами США корреспондентских счетов, счетов иностранных граждан и счетов влиятельных политических лиц	ВБР № 34 (904) от 15.06.2006
48-Т	05.04.2006	Письмо	О форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации	ВБР № 22 (892) от 12.04.2006
33-Т	02.03.2006	Письмо	Об использовании программных средств	ВБР № 15 (885) от 09.03.2006
20-Т	10.02.2006	Письмо	О проведении сомнительных операций по счетам Акционерного коммерческого банка «АзияУниверсалБанк»	ВБР № 10 (880) от 15.02.2006
12-Т	01.02.2006	Письмо	О порядке предоставления кредитным организациям сведений, содержащихся в государственных реестрах, в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию)	ВБР № 7 (877) от 08.02.2006

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2005 год

161-Т	26.12.2005	Письмо	Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций	ВБР № 70 (868) от 28.12.2005
99-Т	13.07.2005	Письмо	О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ВБР № 37 (835) от 20.07.2005
97-Т	13.07.2005	Письмо	О методических рекомендациях по организации в кредитной организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами	ВБР № 37 (835) от 20.07.2005
12-Т	21.01.2005	Письмо	Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты	ВБР № 5 (803) от 02.02.2005

2004 год

119-Т	07.10.2004	Указание оперативного характера	О неприменении к кредитным организациям принудительных мер воздействия за нарушение нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ВБР № 60 (784) от 13.10.2004
103-Т	19.08.2004	Указание оперативного характера	Об осуществлении Банком России контроля за исполнением кредитными организациями (их филиалами) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 51 (775) от 25.08.2004
100-Т	17.08.2004	Указание оперативного характера	Об отчете ФАТФ по типологиям отмывания преступных доходов и финансирования терроризма за 2003-2004 гг.	ВБР № 51 (775) от 25.08.2004
62-Т	09.06.2004	Указание оперативного характера	Об отношениях кредитных организаций с банками, зарегистрированными на территории острова Анжуан	ВБР № 34 (758) от 16.06.2004
29-Т	18.03.2004	Указание оперативного характера	Об исключении Украины и Египта из списка стран, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ВБР № 19 (743) от 24.03.2004

2003 год

183-Т	29.12.2003	Указание оперативного характера	О представлении кредитными организациями сведений в КФМ России	ВБР № 1 (725) от 09.01.2004
179-Т	24.12.2003	Указание оперативного характера	Об усилении контроля за операциями по переводу денежных средств без открытия счетов и за операциями с использованием предоплаченных финансовых продуктов	ВБР № 71 (723) от 29.12.2003
171-Т	11.12.2003	Указание оперативного характера	Об офшорном банковском секторе Республики Науру	ВБР № 69 (721) от 17.12.2003
145-Т	03.10.2003	Указание оперативного характера	О приказе КФМ России от 11.08.2003 № 103 «О внесении изменений и дополнений в Положение о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации, утвержденное приказом КФМ России от 24.12.2002 г. № 102»	ВБР № 55 (707) от 08.10.2003
98-Т	25.06.2003	Указание оперативного характера	О перечне должностных лиц КФМ России	ВБР № 36 (688) от 27.06.2003
53-Т	08.04.2003	Указание оперативного характера	О внесении изменений и дополнений в Вольфсбергские принципы	ВБР № 20 (672) от 16.04.2003

12-Т	24.01.2003	Указание оперативного характера	Об усилении контроля при установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями-нерезидентами	ВБР № 7 (659) от 06.02.2003
7-Т	20.01.2003	Указание оперативного характера	Об исполнении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ВБР № 6 (658) от 29.01.2003
3-Т	09.01.2003	Указание оперативного характера	В дополнение к Указаниям оперативного характера от 30.10.2001 г. № 127-Т и от 01.02.2002 г. № 12-Т	ВБР № 5 (657) от 22.01.2003
2002 год				
168-Т	04.12.2002	Указание оперативного характера	В дополнение к Указаниям оперативного характера от 30.10.2001 г. № 127-Т и от 1.02.2002 г. № 12-Т	ВБР № 67 (645) от 11.12.2002
157-Т	26.11.2002	Указание оперативного характера	В дополнение к Указаниям оперативного характера от 30.10.2001 г. № 127-Т и от 1.02.2002 г. № 12-Т	ВБР № 64 (642) от 04.12.2002
149-Т	06.11.2002	Указание оперативного характера	В дополнение к Указаниям оперативного характера от 30.10.2001 г. № 127-Т и от 1.02.2002 г. № 12-Т	ВБР № 62 (640) от 20.11.2002

характера

127-Т	20.09.2002	Указание оперативного характера	В дополнение к Указаниям оперативного характера от 30.10.2001 г. № 127-Т и от 1.02.2002 г. № 12-Т	ВБР № 53 (631) от 09.10.2002
116-Т	20.08.2002	Указание оперативного характера	В дополнение к Указаниям оперативного характера от 30.10.2001 г. № 127-Т и от 1.02.2002 г. № 12-Т	ВБР № 49 (627) от 28.08.2002
67-Т	20.05.2002	Указание оперативного характера	О нормативных правовых актах, применимых в целях борьбы с финансированием терроризма	ВБР № 31 (609) от 29.05.2002
66-Т	20.05.2002	Указание оперативного характера	В дополнение к Указаниям оперативного характера от 30.10.2001 г. № 127-Т и от 1.02.2002 г. № 12-Т	ВБР № 31 (609) от 29.05.2002
44-Т	11.04.2002	Указание оперативного характера	В дополнение к Указаниям оперативного характера от 30.10.2001 г. № 127-Т и от 1.02.2002 г. № 12-Т	ВБР № 21 (599) от 17.04.2002
12-Т	01.02.2002	Указание оперативного	О мерах, предпринимаемых во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН	ВБР № 10 (588) от 20.02.2002

Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплинам 1-3 Программы:

Устный ответ на один из вопросов преподавателя:

1. Национальная система ПОД/ФТ
2. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
3. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
4. Федеральные органы исполнительной власти, занятые в национальной системе ПОД/ФТ
5. Основные акты Банка России
6. Правовой статус Росфинмониторинга.
7. Роль аудиторских организаций и аудиторов в национальной системе ПОД/ФТ
8. Внутренние документы кредитной организации, определяющие их политику по размещению (предоставлению) средств;
9. Внутренние документы кредитной организации, определяющие учетную политику и подходы к ее реализации;
10. Внутренние документы кредитной организации, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств;
11. Внутренние документы кредитной организации, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка;
12. Внутренние документы кредитной организации, определяющие внутренние правила размещения денежных средств, в том числе кредитования клиентов банка.
13. Основные требования Положения Банка России № 262-П и порядок его применения. Понятие термина «идентификация клиента», «изучение клиента».
14. Реализация принципа «Знай своего клиента» в практической работе банка по ПОД/ФТ. Программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с разработанными Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ.
15. Порядок правильного заполнения полей в Анкетах клиентов (физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций). Изучение деятельности клиентов.
16. Порядок установления и идентификации выгодоприобретателей (практическая помощь в подготовке запросов в адрес клиентов с целью идентификации выгодоприобретателей). Фиксирование полученных сведений.
17. Описание процедуры оценки риска при проведении клиентами Банка различных операций и сделок (на какие операции необходимо обращать повышенное внимание).
18. Разработка Критериев оценки уровня риска исходя из видов деятельности, осуществляемых клиентами.
19. Необходимость разделения клиентов на различные группы в соответствии с присвоенным уровнем риска осуществления операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем (на основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить своих клиентов).
20. Функциональные обязанности ответственного сотрудника. Их отражение в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ и в должностных инструкциях заинтересованных сотрудников (конкретные рекомендации).
21. Способы взаимодействия ответственного сотрудника со структурными подразделениями Банка на примере сбора и передачи необходимых документов и их дальнейшего продвижения.
22. Наиболее часто встречающиеся ошибки, возникающие при взаимодействии ответственного сотрудника со структурными подразделениями Банка.
23. Операции, подлежащие обязательному контролю.

24. Подозрительные операции
25. Собственные операции кредитных организаций.
26. Схемы отмывания денег, используемые в России.
27. Создание системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
28. Идентификация клиентов.
29. Сообщение о подозрительных операциях.
30. Предоставление дополнительной информации по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу России

Оценочные материалы для проведения итоговой аттестации

Устный ответ на один из вопросов преподавателя:

Вопрос 1. Какие фазы классическая модель отмывания денег предполагает выделить в процессе отмывания?

Вопрос 2. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и предназначен для применения всеми странами с учетом особенностей национальной правовой системы?

Вопрос 3. Какой документ заложил основу для международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и ставший первым международным правовым актом в борьбе с отмыванием преступных денег?

Вопрос 4. Что относится к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

Вопрос 5. Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – это?

Вопрос 6. Какой Федеральный орган исполнительной власти, уполномочен принимать меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

Вопрос 7. Основные обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом?

Вопрос 8. Что обязаны делать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом?

Вопрос 9. Какие процедуры включает в себя проведение организацией идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя?

Вопрос 10. В течение какого срока, согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана сообщить в Росфинмониторинг о подозрительной операции?

Вопрос 11. Что влечет за собой совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими

лицами преступным путем в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом?

Вопрос 12. Какие сведения организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны установить в отношении своих клиентов – физических лиц?

Вопрос 13. Кем утверждаются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом?

Вопрос 14. Каким способом или в какой форме должно осуществляться документальное фиксирование сведений в рамках идентификации клиента (выгодоприобретателя)?

Вопрос 15. Что необходимо предусмотреть в программе идентификации в отношении иностранного публичного должностного лица?