

Утверждаю

21 июля 2022 года

Директор ЧОУ ДПО «Гранд Скул» («Главная Школа»)



Ванеева У.С.



**Частное образовательное учреждение  
дополнительного профессионального образования  
«Гранд Скул» («Главная Школа»)**

**Программа обучения в форме целевого инструктажа для работников  
организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным  
имуществом**

Санкт-Петербург

2022

8 (800) 333-15-43, info@grandschool.net,  
www.grandschool.net

**Оглавление**

<b>Глава I. Организационно-методический раздел.....</b>	<b>3</b>
1.1. Назначение программы .....	3
1.2. Нормативные правовые основания разработки программы.....	4
1.3. Цель и задачи целевого инструктажа .....	7
1.4. Требования к уровню освоения программ обучения в форме целевого инструктажа .....	8
1.5. Категория слушателей .....	8
1.6. Продолжительность учебных занятий в рамках обучения в форме целевого инструктажа .....	9
1.7. Аттестация .....	9
1.8. Требования к документам, подтверждающим прохождение обучения в форме целевого инструктажа .....	9
1.9. Организация учета документов, подтверждающих прохождение обучения в форме целевого инструктажа .....	11
<b>Глава II. Учебный тематический план и содержание программы.....</b>	<b>12</b>
Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга.....	12
Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля .....	13
Раздел 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ .....	15
Раздел 4. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности .....	16
<b>Глава III. Оценка результатов освоения программы.....</b>	<b>16</b>
<b>Приложение 1 .....</b>	<b>26</b>



№ п/п	Наименование программы	Количество часов
1	Программа обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (Исполнение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)	8 академических часов

Программа обучения определена нормами Приказа Росфинмониторинга от 19.07.2011 № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.09.2011 21883), опубликован - «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», N 41, 10.10.2011, вступил в силу с 21.10.2011.

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

## Глава I. Организационно-методический раздел

### 1.1. Назначение программы

Программа обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее Организация), разработана в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 года N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров,



идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма“ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 50, ст. 5302; 2008, № 12, ст. 1140) и Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 года № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 7 сентября 2010 года N 18375, Российская газета, 216, 24 сентября 2010 года) в ред. Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2010 года 293 (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17 декабря 2010 года N 19226, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти №3, 17 января 2011 года).

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

## **1.2. Нормативные правовые основания разработки программы**

Нормативную правовую основу разработки программы составляют:

Приказ Росфинмониторинга от 19.07.2011 № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.09.2011 21883), опубликован - «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», N 41, 10.10.2011, вступил в силу с 21.10.2011.

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993);

Федеральный закон от 07.08.2001 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;



Указ Президента РФ от 18.11.2015 N 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма»;

Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 N 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»;

Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 N 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

Постановление Правительства РФ от 19.03/2014 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»;

Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

Постановление Правительства РФ от 26.03.2003 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;



Приказ Минфина России от 13.11.2007 N 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»;

Приказ Росфинмониторинга от 27.08.2015 N 261 «Об утверждении описания форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. N 110, и рекомендаций по их заполнению»;

Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 N 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 ТЧ 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 N 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»;



Приказ КФМ РФ от 16.06.2003 N 72 «Об утверждении Положения «Об издании КФМ России Постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России от 28.01.2016 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для не проведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах»;

Информационные письма, информационные сообщения Росфинмониторинга и Банка России, а также Положения Банка России № 444-П и 445-П;

Информационные письма и информационные сообщения Банка России и Роскомнадзора, основанные на нормах Федерального закона и поэтому применимые к деятельности Субъекта ПОД/ФТ;

Иные нормативно-правовые акты Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, а также Презентации Преподавательского состава.

### **1.3. Цель и задачи целевого инструктажа**

Целью обучения в форме целевого инструктажа является получение работниками Организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

Основные задачи обучения в форме целевого инструктажа:

- подготовка специальных должностных лиц Организаций, ответственных за организацию внутреннего контроля и программ его осуществления;



- повышение профессионального уровня знаний и компетенции работников Организаций в сфере ПОД/ФТ;

- обобщение и распространение положительного опыта организации системы внутреннего контроля.

#### **1.4. Требования к уровню освоения программ обучения в форме целевого инструктажа**

По окончании обучения в форме целевого инструктажа слушатель должен:

- знать: требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, требования к организации и осуществлению внутреннего контроля, порядок представления сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу, меры ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

- уметь: на практике реализовывать требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, предъявляемые к Организациям;

- иметь представление: об актуальных тенденциях развития системы ПОД/ФТ в Российской Федерации, международных стандартах ПОД/ФТ, типовых схемах и способах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и способах их выявления.

#### **1.5. Категория слушателей**

К слушателям по программе обучения в форме целевого инструктажа относятся работники Организаций, указанные в пункте 3 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 года № 203.

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





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

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

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

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

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

### **1.7. Аттестация**

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

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

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

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

Слушателям, прошедшим обучение в форме целевого инструктажа и аттестацию по его итогам, выдается свидетельство, подтверждающее прохождение обучения в форме целевого инструктажа, серии "ЦИ" с шестизначным уникальным номером (далее Свидетельство) (например, ЦИ № 000001). (Образец - Приложение 1)



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

В Свидетельстве указываются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество слушателя (в именительном падеже);
- место работы (наименование Организации, ИНН, при наличии - учетный номер, присвоенный Федеральной службой по финансовому мониторингу или надзорным органом) и должность слушателя;
- дата/срок обучения (день - число, месяц - прописью, год - четыре знака, например, "11 июня 2022", или "с 11 по 15 июня 2022");
- название программы обучения;
- после слов "в объеме" арабскими цифрами указывается количество академических часов обучения в форме целевого инструктажа, прошедшего слушателем;
- наименование и ИНН организации, в которой слушатель проходил обучение в форме целевого инструктажа (в именительном падеже).

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

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

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



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

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

Дубликаты документов, подтверждающих прохождение обучения в форме целевого инструктажа (повышения уровня знаний), выдаются на основании личного заявления обладателя Свидетельства в 30-дневный срок после подачи заявления от слушателя:

- в случае утраты или порчи Свидетельства (дубликата);
- в случае обнаружения в Свидетельстве (дубликате) ошибок после получения указанного документа.

Дубликат заполняется в соответствии с требованиями, указанными в пункте 4 настоящего Приложения.

На дубликате в верхней части бланка над всеми подписями указывается слово «ДУБЛИКАТ» на отдельной строке с выравниванием по центру бланка.

На дубликате указываются регистрационный номер и дата выдачи дубликата.

На дубликате указываются наименование организации на момент выдачи дубликата. В случае реорганизации организации дубликат выдается ее правопреемником.

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

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

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



- выданных Свидетельств.

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

## Глава II. Учебный тематический план и содержание программы

№ темы	Наименование тем	Часы (ак. ч.)
<b>1</b>	<b>Институционально-правовые основы финансового мониторинга</b>	<b>1</b>
1.1	Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
1.2	Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
<b>2</b>	<b>Организация и осуществление внутреннего контроля</b>	<b>5</b>
2.1	Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	0,5
2.2	Требования к разработке правил внутреннего контроля	3,5
2.3	Взаимодействие с Федеральной службой по финансовому мониторингу.	1
<b>3</b>	<b>Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	<b>1,5</b>
3.1	Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	0,5
3.2	Формы надзора, виды проверок	0,5
3.3	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
<b>4</b>	<b>Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности</b>	<b>0,5</b>
<b>Итого</b>		<b>8</b>

### Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга

#### *Тема 1.1 Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ*



Правовые и институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Этапы формирования и развития единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Организации и специализированные органы.

Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ). Характеристика и реализация международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Типичная схема отмывания денег.

### *Тема 1.2 Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ*

Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Государственная система ПОД/ФТ/ФРОМУ, её участники.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Субъекты первичного финансового мониторинга (ст.ст. 5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона). Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Саморегулируемые организации/профессиональные объединения субъектов первичного финансового мониторинга и их роль.

## **Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля**

2.1 Основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга.

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ: организация, участники, результаты, меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ.

2.2 Требования к разработке правил внутреннего контроля.

Программы, включаемые в правила внутреннего контроля.

Порядок и сроки утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля и их реализацию.



Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица.

Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов, мероприятия, проводимые в рамках идентификации, включая выявление бенефициарных владельцев, ПДЛ, лиц, в отношении которых должны применяться целевые финансовые санкции, лиц из стран повышенного риска и т.д.

Применение упрощённых, усиленных или особых мер надлежащей проверки клиентов. Изучение клиентов.

Оценка рисков ОД/ФТ как основа эффективной системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга. Информирование уполномоченного органа о выявляемых рисках ОД/ФТ. Учет результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ при организации и осуществлении внутреннего контроля.

Выявление операций, подлежащих контролю: обязательный контроль и необычные операции, потенциально направленные на ОД/ФТ или использующие денежные средства или иное имущества, полученные от иных категорий предикатных преступлений.

Работа с санкционными списками. Применение мер в отношении лиц из санкционных списков (замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества, приостановление операций).

Применение в отношении клиента меры по отказу в обслуживании и отказу от совершения операции по распоряжению клиента.

Порядок подготовки и обучения кадров субъекта первичного финансового мониторинга.

Проведение регулярной внутренней проверки системы внутреннего контроля и фиксирование её результатов. Обеспечение надлежащего хранения информации, полученной в рамках реализации правил внутреннего контроля и обеспечение конфиденциальности.

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



2.3 Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Работа с «Личным кабинетом» на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Порядок, сроки и способы представления информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Типовые ошибки в представлении информации. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

### **Раздел 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

#### 3.1 Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Национальная система надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Сотрудничество и взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами.

#### 3.2 Формы надзора, виды проверок.

Риск-ориентированный подход как основа для принятия мер надзорного реагирования по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Объекты проверки. Права и обязанности проверяющего органа. Права и обязанности проверяемого субъекта первичного финансового мониторинга.

Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

#### 3.3 Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.

Порядок исполнения постановлений об административном правонарушении.



Порядок пересмотра решений должностных лиц о назначении административного наказания в порядке обжалования.

#### **Раздел 4. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности**

Исполнение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей деятельности субъектов первичного финансового мониторинга и их клиентов.

Вопросы/ответы экспертов.

#### **Глава III. Оценка результатов освоения программы**

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

Аттестация проводится в форме тестирования.

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

#### **Тестовые вопросы по программе обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом**

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

Аттестация проводится в форме тестирования.

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





**Тест «Проверка знаний по результатам целевого инструктажа в сфере  
ПОД/ФТ/ФРОМУ»**

<b>Наименование организации/предпринимателя</b>	
<b>Дата целевого инструктажа</b>	
<b>ФИО слушателя</b>	
<b>Должность слушателя:</b>	

***Отвечая на вопрос, отметьте только 1 (один) правильный вариант ответа***

**ВОПРОС № 1**

**Какая международная организация была создана в 1989 году для разработки коллективных мер противодействия финансовым преступлениям?**

- а) Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ);
- б) Организация Объединенных Наций (ООН);
- в) Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ);
- г) Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ).

**ВОПРОС № 2**

**Как называется совокупность документов, определяющих международные стандарты ПОД/ФТ?**

- а) 40+9 Рекомендаций ФАТФ;
- б) основополагающие принципы и стандарты ПОД/ФТ;
- в) 40 указаний по противодействию финансированию терроризма;
- г) Устав ООН по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

**ВОПРОС № 3**



**Какие из перечисленных ниже органов вправе издавать нормативные правовые акты, дополняющие и конкретизирующие положения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ?**

- а) Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма;
- б) Президент РФ, Правительство РФ, Росфинмониторинг, Центральный Банк РФ;
- в) Федеральная пробирная палата;
- г) Все перечисленные.

**ВОПРОС № 4**

**Укажите федеральный орган исполнительной власти, являющийся «уполномоченным органом» в соответствии с терминологией Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ.**

- а) Росфинмониторинг;
- б) Правительство РФ;
- в) Центральный Банк РФ;
- г) Федеральная пробирная палата.

**ВОПРОС № 5**

**Укажите органы, входящие в систему надзора за исполнением законодательства в сфере ПОД/ФТ.**

- а) Росфинмониторинг и Центральный Банк РФ;
- б) Прокуратура РФ;
- в) Федеральная налоговая служба и Федеральная пробирная палата;
- г) Все перечисленные.

**ВОПРОС № 6**

**Какие организации и предприниматели являются субъектами ПОД/ФТ?**

- а) Перечисленные в статьях 5 и 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ;
- б) Осуществляющие прием наличных денежных средств от населения;
- в) Причастные к легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- г) Внесенные в государственный реестр субъектов ПОД/ФТ.

**ВОПРОС № 7**



**Что из перечисленного НЕ является обязанностью субъектов ПОД/ФТ?**

- а) Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициаров;
- б) Согласование с надзорным органом Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- в) Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций;
- г) Организация подготовки и обучения своих сотрудников в сфере ПОД/ФТ.

**ВОПРОС № 8**

**О чем допускается информировать клиентов в исключение требования об обеспечении конфиденциальности информации?**

- а) О принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- б) О приостановлении операции и об отказе в совершении операций;
- в) О необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ;
- г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 9**

**Что из перечисленного НЕ обязательно при проведении идентификации физического лица?**

- а) Проверка на наличие судимости;
- б) Проверка действительности паспорта;
- в) Выявление статуса публичного должностного лица;
- г) Присвоение степени (уровня) риска.

**ВОПРОС № 10**

**Что из перечисленного обязательно при проведении идентификации юридического лица?**

- а) Проверка руководителя юридического лица на наличие у него судимости;
- б) Проверка Устава юридического лица на соответствие требованиям законодательства;
- в) Принятие мер для установления бенефициарного владельца;
- г) Получение справки о том, что юридическое лицо не является иностранным агентом.

**ВОПРОС № 11**



**Кто может быть признан бенефициарным владельцем юридического лица?**

- а) Участник (акционер) с долей в уставном капитале более 25 % (прямо или косвенно);
- б) Единоличный исполнительный орган;
- в) Лицо, имеющее возможность контролировать действия клиента;
- г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 12**

**Укажите обстоятельства, которые МОГУТ стать основанием для повышения клиенту уровня (степени) риска.**

- а) Совершение клиентом операции, имеющей признаки необычного характера;
- б) Получение в отношении клиента запроса уполномоченного органа;
- в) Выявление у клиента статуса публичного должностного лица;
- г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 13**

**Какой способ получения информации о причастности организаций и физических лиц к экстремистской деятельности или терроризму следует использовать в процедуре идентификации?**

- а) Личный кабинет субъекта ПОД/ФТ на сайте Росфинмониторинга;
- б) Пресс-релизы на официальном сайте Росфинмониторинга;
- в) Публикации в «Российской газете»;
- г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 14**

**По общему правилу обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется в следующие сроки:**

- а) Не реже одного раза в три года;
- б) В течение пяти рабочих дней в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации;
- в) Не реже одного раза в полугодие;
- г) Все вышеперечисленное.



**ВОПРОС № 15**

**В течение какого срока подлежат хранению сведения, полученные в ходе идентификации?**

- а) Не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом;
- б) В течение периода, пока клиент находится на обслуживании;
- в) В течение трех лет с даты заполнения анкеты;
- г) В течение одного года с даты исполнения договора с клиентом.

**ВОПРОС № 16**

**На какой срок должна быть приостановлена операция клиента?**

- а) На два рабочих дня со дня, со дня, когда такая операция должна быть проведена;
- б) На два рабочих дня со дня соответствующего обращения клиента;
- в) На пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена;
- г) На пять рабочих дней со дня соответствующего обращения клиента.

**ВОПРОС № 17**

**Каким образом в Росфинмониторинг может быть представлена информация об операциях, подлежащих контролю?**

- а) Посредством отправки формализованного электронного сообщения (ФЭС) через личный кабинет на сайте Росфинмониторинга;
- б) Посредством отправки формализованного электронного сообщения (ФЭС) на электронную почту Росфинмониторинга;
- в) Посредством отправки формализованного электронного сообщения (ФЭС), распечатанного на бумажном носителе, почтой или с курьером;
- г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 18**

**Какие сроки отправки формализованных электронных сообщений (ФЭС) в Росфинмониторинг предусмотрены действующим законодательством (в зависимости от типа ФЭС)?**

- а) 3 рабочих дня;
- б) 1 рабочий день;



в) Незамедлительно;

г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 19**

**В каком случае можно не направлять в Росфинмониторинг формализованное электронное сообщение (ФЭС) о результатах проведенной 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 («квартальные» ФЭС)?**

а) В течение года со дня регистрации субъектом ПОД/ФТ личного кабинета на сайте Росфинмониторинга;

б) В результате проверки клиентов не выявлены организации и физические лица, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

в) В результате проверки клиентов выявлены организации и физические лица, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, но реально применить такие меры невозможно в связи с отсутствием соответствующих денежных средств или иного имущества;

г) Законодательством не предусмотрены такие случаи.

**ВОПРОС № 20**

**Укажите операцию, подлежащую обязательному контролю и подлежащую выявлению и фиксированию со стороны хотя бы одного из субъектов ПОД/ФТ.**

а) Отгрузка клиенту партии ювелирных изделий стоимостью 1 650 000 руб.;

б) Получение клиентом беспроцентного займа на сумму стоимостью 1 000 000 руб. от юридического лица;

в) Операция на сумму 99 000 руб. совершена клиентом - юридическим лицом, участник (акционер) которого включен в Перечень экстремистов/террористов;

г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 21**

**При отправке отчета в Росфинмониторинг о подозрительной операции, совершенной клиентом – юридическим лицом, необходимо предоставить данные...**

а) Представителя клиента – юридического лица (по доверенности или договору);



- б) Контрагента клиента;
- в) Бенефициарного владельца клиента;
- г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 22**

**Укажите срок для отправки в Росфинмониторинг отчета об операции, подлежащей обязательному контролю.**

- а) Незамедлительно;
- б) Не позднее следующего рабочего дня;
- в) Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции;
- г) Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления операции.

**ВОПРОС № 23**

**Укажите срок для отправки в Росфинмониторинг отчета о подозрительной операции.**

- а) Незамедлительно;
- б) Не позднее следующего рабочего дня;
- в) Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции;
- г) Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления операции.

**ВОПРОС № 24**

**Какие виды административного наказания предусмотрены за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ?**

- а) Административное приостановление деятельности;
- б) Предупреждение;
- в) Штраф;
- г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 25**

**Сотрудник, занимающий какую должность, может не проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ?**

- а) Руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист;



б) Главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

в) Лицо, ответственное за отправку корреспонденции клиентам;

г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 26**

**Какие требования предъявляются к сотруднику, временно исполняющему функции СДЛ, на период отсутствия основного СДЛ?**

а) Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

б) Наличие трудовых отношений с субъектом ПОД/ФТ.

в) Прохождение обучения по ПОД/ФТ.

г) Все вышеперечисленное.

**ВОПРОС № 27**

**Как определяется форма сообщения об операции (внутреннего сообщения), заполняемого при выявлении операции (сделки), подлежащей контролю?**

а) Утверждается Банком России.

б) Утверждается Росфинмониторингом.

в) Утверждается субъектом ПОД/ФТ в составе ПВК по ПОД/ФТ.

г) Утверждается приказом руководителя организации (индивидуального предпринимателя).

**ВОПРОС № 28**

**Что следует предпринять субъекту ПОД/ФТ в случае признания операции подозрительной при невозможности отнести ее к конкретному коду признаков необычных сделок?**

а) Документально зафиксировать и не отправлять информацию в Росфинмониторинг.

б) Направить копию сообщения об операции в Росфинмониторинг с сопроводительным письмом нарочным или почтовым отправлением.

в) Направить ФЭС в Росфинмониторинг с кодом ХХ99 и в показателе «Дополнительные сведения» указать основания (причины) признания такой операции (сделки) подозрительной.

г) Сообщить Росфинмониторингу через личный кабинет о выявлении рисков легализации.

**ВОПРОС № 29**





**В каком случае субъект ПОД/ФТ ОБЯЗАН отнести клиента к группе повышенного риска совершения подозрительных операций?**

- а) В случае приема на обслуживания клиента впервые.
- б) В случае совершения клиентом операции, подлежащей контролю.
- в) В случае выявления у клиента трех признаков (видов, факторов) повышенного риска.
- г) Законодательством такие случаи не установлены.

**ВОПРОС № 30**

**Какие сведения, получаемые при идентификации клиента, обязательно подтверждаются личной подписью клиента или ее аналогом?**

- а) Сведения о наличии/отсутствии статуса публичного должностного лица.
- б) Сведения о наличии/отсутствии бенефициарного владельца.
- в) Сведения о финансовом положении.
- г) Законодательством такие случаи не установлены.

