

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**



**УТВЕРЖДАЮ:**

Директор ИПК ФГБОУ ВО «БГУ»

Н.А. Синева

подпись

«10» сентября 2020 г.

**ПРОГРАММА**

**дополнительного образования:**

**«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА  
В ОБЛАСТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ  
ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С  
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ»**

Иркутск 2020

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                                 |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Аннотация .....                                                                                                                                                                              | 3  |
| 1.1. Краткая характеристика программы .....                                                                                                                                                     | 3  |
| 1.2. Цель реализации программы.....                                                                                                                                                             | 3  |
| 1.3. Требования к слушателю, поступающему для обучения на программу .....                                                                                                                       | 3  |
| 1.4. Планируемые результаты обучения .....                                                                                                                                                      | 3  |
| 2. Содержание программы.....                                                                                                                                                                    | 4  |
| 2.1. Учебный план .....                                                                                                                                                                         | 4  |
| 2.2. Календарный учебный график .....                                                                                                                                                           | 5  |
| 2.3. Рабочая программа.....                                                                                                                                                                     | 5  |
| 2.4. Структура и содержание разделов (дисциплин, модулей) и тем.....                                                                                                                            | 6  |
| 2.5. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости.....                                                                                                                                 | 7  |
| 3. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы слушателей по программе (дисциплине, разделу, модулю).....                                                              | 8  |
| 4. Оценочные средства для проведения итоговой аттестации по программе .....                                                                                                                     | 8  |
| 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы слушателей по программе .....                                                                                           | 8  |
| 6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения программы.....                                                                                               | 8  |
| 7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения программы.....                                                                                | 9  |
| 8. Методические указания для слушателя по освоению программы .....                                                                                                                              | 10 |
| 9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по программе, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем:..... | 10 |
| 10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по программе:.....                                                                           | 10 |



## **1. Аннотация**

### **1.1. Краткая характеристика программы**

Программа дополнительного образования для работников кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом направлена на повышение уровня знаний и профессиональной подготовки работников кредитных 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. Цель реализации программы**

Целью программы дополнительного образования является получение сотрудниками кредитной организации знаний в области изменения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **1.3. Требования к слушателю, поступающему для обучения на программу**

Требования к слушателю, поступающему для обучения на программу, разработаны в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 9 августа 2004 г. № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» (далее – Указание Центрального банка РФ № 1486-У»).

К слушателям в соответствии с Указанием Центрального банка РФ № 1486-У относятся лица имеющие высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

### **1.4. Планируемые результаты обучения**

По окончании обучения в форме дополнительного образования слушатель должен:

- знать: последние изменения в законодательстве 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.

2. Содержание программы

2.1. Учебный план

Учебный план

дополнительного образования:

«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ  
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И  
ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ  
ИМУЩЕСТВОМ»

Целью программы дополнительного образования является получение сотрудниками кредитной организации знаний в области изменения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К слушателям в соответствии с Указание Центрального банка РФ № 1486-У относятся лица имеющие высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

Продолжительность обучения: 6 аудиторных часов.

Форма обучения: очная.

| № п/п | Наименование разделов (дисциплин, модулей) и тем                                                                                                        | Всего, часов | в том числе: |                            | Формы                          |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|
|       |                                                                                                                                                         |              | Лекции, часы | Практические занятия, часы |                                |
| 1     | 2                                                                                                                                                       | 3            | 4            | 5                          | 6                              |
| 1.    | Институционально-правовые основы финансового мониторинга                                                                                                | 1            | 1            |                            |                                |
| 2.    | Организация и осуществление внутреннего контроля                                                                                                        | 2            | 2            |                            |                                |
| 3     | Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности | 2            | 2            |                            |                                |
|       | Форма контроля                                                                                                                                          | 1            |              | 1                          | Обсуждение проблемных вопросов |
|       | Итого                                                                                                                                                   | 6            | 5            | 1                          |                                |



2.2. Календарный учебный график

Обозначения: – теоретическое обучение (лекции, практические занятия, самостоятельная работа и др.) А – Итоговая аттестация

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| дни                                | 1 |
| продолжительность обучения 8 часов |   |
|                                    | А |

Сводные данные по бюджету времени

|                                    |                                                   |                         |
|------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------|
| Продолжительность обучения 8 часов | <input type="checkbox"/> – теоретическое обучение | А – Итоговая аттестация |
| Итого (час)                        | 5 часов                                           | 1 час                   |

2.3. Рабочая программа

Содержание разделов (дисциплин, модулей) и тем

| № п/п | Наименование разделов (дисциплин, модулей) и тем                                                                                                                                                                      | Всего, часов | в том числе: |                            | Формы                          |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                                                       |              | Лекции, часы | Практические занятия, часы |                                |
| 1     | 2                                                                                                                                                                                                                     | 3            | 4            | 5                          | 6                              |
| 1.    | Институционально-правовые основы финансового мониторинга                                                                                                                                                              | 1            | 1            |                            | Лекция<br>дискуссия            |
| 1.1   | Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ                                                                                                                                                                                 | 0,5          | 0,5          |                            |                                |
| 1.2   | Надзор в сфере ПОД/ФТ                                                                                                                                                                                                 | 0,5          | 0,5          |                            |                                |
| 2.    | Организация и осуществление внутреннего контроля                                                                                                                                                                      | 2            | 2            |                            | Лекция<br>дискуссия            |
| 2.1   | Права и обязанности кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Требования к разработке правил внутреннего контроля. Критерии выявления операций, подлежащих контролю. | 1            | 1            |                            |                                |
| 2.2   | Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.                                                                                                                                    | 1            | 1            |                            |                                |
| 3     | Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности                                                               | 2            | 2            |                            | Лекция<br>дискуссия            |
|       | Форма контроля                                                                                                                                                                                                        | 1            |              | 1                          | Обсуждение проблемных вопросов |
|       | Итого                                                                                                                                                                                                                 | 6            | 5            | 1                          |                                |

**2.4. Структура и содержание разделов (дисциплин, модулей) и тем**  
**Лекционные занятия и их содержание**

| №<br>п/п | Наименование разделов и тем                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Всего,<br>час. | в том числе |                   | Форма<br>контроля   |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|-------------------|---------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                | лекции      | самост.<br>работа |                     |
| 1        | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3              | 4           | 5                 | 6                   |
| 1        | Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ<br><i>Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти. Регулирование исполнения законодательства в области ПОД/ФТ со стороны Центрального банка РФ. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,5            | 0,5         |                   | Лекция<br>дискуссия |
| 2        | Надзор в сфере ПОД/ФТ<br><i>Формы надзора и виды проверок. Планирование проверок. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ. Объекты проверки. Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ в финансовых организациях. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Центральным банком РФ</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,5            | 0,5         |                   | Лекция<br>дискуссия |
| 3        | Права и обязанности кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Требования к разработке правил внутреннего контроля. Критерии выявления операций, подлежащих контролю<br><br><i>Основные права и обязанности кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации; фиксирование сведений; хранение информации; приостановление операций. Единый формат представления информации. Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации. Разработка правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Практические примеры необычных сделок. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</i> | 1              | 1           |                   | Лекция<br>дискуссия |



|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   |   |  |                     |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|--|---------------------|
| 4 | <p>Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Система подготовки и обучения кадров организаций</p> <p><i>Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Меры ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ со стороны Центрального банка РФ. Обязанности руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.</i></p> | 1 | 1 |  | Лекция<br>дискуссия |
| 5 | <p>Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности</p> <p><i>Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.</i></p> <p><i>Вопросы/ответы экспертов и представителей надзорных органов.</i></p>                                            | 3 | 3 |  | Лекция<br>дискуссия |

## **2.5. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости**

### **2.5.1. Текущий контроль**

При обучении по программе дополнительного образования используются такие оценочные средства для текущего контроля успеваемости, как устный опрос, собеседование и выполнение учебных индивидуальных и групповых заданий (устно) по знанию законодательства в области ПОД/ФТ.

### **2.5.2 Перечень вопросов, выносимых на семинар для обсуждения:**

1. Что понимается под обязательным контролем, внутренним контролем в кредитной организации и организацией внутреннего контроля?
2. Какие лица относятся к клиентам банка и выгодоприобретателям?
3. Как проводится идентификация клиента кредитной организации?
4. Что понимается под упрощенной идентификацией клиента - физического лица?
5. Что относится к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?
6. Перечислите операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
7. Назовите обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах.
8. Перечислите права и обязанности кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
9. Назовите права и обязанности кредитных организаций и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств.

10. Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
11. Назовите последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
12. Назовите основные принципы и цели организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
13. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ в кредитных организациях.
14. Разработка программы идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца
15. Разработка программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
16. Перечислите факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций».

### **3. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы слушателей по программе (дисциплине, разделу, модулю)**

В процессе самостоятельной работы обучающиеся, помимо основной и дополнительной литературы, рекомендованной в п.4, могут пользоваться презентациями и раздаточным материалом, предоставленным на лекциях и практических занятиях.

#### **4. Оценочные средства для проведения итоговой аттестации по программе**

##### **4.1. Итоговая аттестация**

*не предусмотрены*

##### **4.2. Образцы тестов, заданий**

*не предусмотрены*

##### **4.3. Перечень вопросов к экзамену**

*не предусмотрены*

##### **4.4. Примерная тематика рефератов, эссе, докладов**

*не предусмотрены*

### **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы слушателей по программе**

В процессе самостоятельной работы обучающиеся, помимо основной и дополнительной литературы, рекомендованной в п.4, могут пользоваться следующими методическими материалами:

- Презентационные материалы преподавателей по темам программы в электронном виде;
- Информативные материалы преподавателей по темам программы.

### **6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения программы**

а) основная литература:

1. Федеральный Закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС КонсультантПлюс



2. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями» // СПС КонсультантПлюс
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 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 осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальным предпринимателям» // СПС КонсультантПлюс
4. Приказ 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» // СПС КонсультантПлюс
5. Алексеева Д. Г. Банковское право: учебник / Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова. – М. : Проспект, 2014. – 320 с.
6. Жуков Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник [Электронный ресурс] / Жуков Е. Ф. – Электрон. текстовые дан. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 560 с. – Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> – ISBN 978-5-238-02239-0.
7. Прошунин М. М. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учеб. пособие / М. М. Прошунин. Рос. акад. правосудия. – Статут, 2009. – 223 с.

б) дополнительная литература:

1. Зубков В.А. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансирование терроризма: учеб. пособие / В. А. Зубков, С. К. Осипов. – М. : ИД «Юриспруденция», 2010 – 366 с.
2. Фролова Е. Е. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, как самостоятельное направление государственного финансового контроля в сфере денежного обращения: монография / Е. Е. Фролова. – Иркутск: Репроцентр А1, 2010. – 128 с.
3. Киселев И.А. Борьба с отмыванием преступных доходов / И. А. Киселев. – М. : ИД «Юриспруденция», 2010 – 87 с.

**7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения программы**

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к нескольким электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам):

– «Университетская библиотека онлайн» ООО «Директ-Медиа», адрес доступа: [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru), доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет при условии регистрации в БГУ;

– НЭБ «eLibrary», адрес доступа: [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru), доступ к российским журналам, находящимся полностью или частично в открытом доступе при условии регистрации.

## **8. Методические указания для слушателя по освоению программы**

Изучать программу рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании.

На лекциях-дискуссиях и на практических занятиях по анализу конкретных ситуаций преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной программе, раскрывает ее практическое значение. В ходе занятий слушателю необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы. На тренингах преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности слушателя.

Изучение программы включает также самостоятельную работу слушателя.

Основными видами самостоятельной работы слушателя с участием преподавателей являются: текущие консультации.

Основными видами самостоятельной работы обучающихся без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям.

## **9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по программе, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем:**

В учебном процессе, помимо полного пакета Microsoft Office 2016, используется специализированное программное обеспечение:

КонсультантПлюс

## **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по программе:**

- лекционные аудитории;
- аудитории для проведения семинарских и практических занятий;
- компьютерные классы;
- мультимедийные аудитории, оборудованные интерактивными досками.

Директора ЦПК ФСК



Л.В. Татаринова