

**«Академия банковского бизнеса»**

*Негосударственное образовательное частное учреждение  
дополнительного профессионального образования*

Утверждаю:

Ректор

НОЧУ ДПО «АББИ»

О.В. Трохова

19 октября 2018 г.



**Образовательная программа  
повышения квалификации аудиторов**

**«Соблюдение требований Федерального закона  
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем и финансированию  
терроризма»**

г. Москва  
2018

## **Продолжительность занятий – 24 академических часа**

ПОД/ФТ/ФРОМУ - это противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Данный термин обозначает суть процесса - борьбы с узакониванием доходов от преступной деятельности. Наиболее важный элемент ПОД/ФТ/ФРОМУ – это сбор информации о клиентах, иных лицах и возможных подозрительных операциях. Контроль осуществляют банки, страховые компании, агентства недвижимости, лизинговые компании, ломбарды, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и ещё ряд организаций.

**Цель программы:** получение понимания и совершенствование навыков выполнения аудиторских процедур, направленных на соблюдение требований к аудиторам и аудируемым лицам, установленных в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).

В результате освоения программы слушатель должен:

- получить целостное представление о российской системе ПОД/ФТ/ФРОМУ и ее месте в международной системе борьбы с отмыванием денег, о современных международных стандартах в этой сфере;
- ознакомиться с российскими и международными документами, составляющими правовую и институционную основу ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- иметь представление о современных требованиях законодательства Российской Федерации, регулирующих и надзорных органов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- ознакомиться с принципами информационного взаимодействия с уполномоченным органом ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- выработать навыки выполнения аудиторских процедур, направленных на соблюдение требований нормативных актов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## **Организационно-педагогические условия**

Реализация программы производится в полном объеме, качество повышения квалификации обучающихся соответствует установленным требованиям, применяемые формы, средства, методы обучения соответствуют возрастным, психофизическим особенностям, склонностям, способностям, интересам и потребностям обучающихся. Основными формами обучения являются теоретические и практические занятия. Обучение проводится в учебных кабинетах, с использованием современных информационных технологий. Учебные кабинеты имеют достаточную техническую оснащенность, пропускную способность и соответствуют установленным для них требованиям безопасности. Обучение проводят преподаватели, имеющие соответствующую квалификацию, применяющие рациональные приемы поиска, отбора и использования информации, ориентируются в литературе по профилю образовательной программы. Наполняемость учебной группы не превышает 20 человек. Продолжительность учебного часа теоретических и практических занятий составляет 1 академический час (45 минут).

## УЧЕБНЫЙ ПЛАН:

Категория слушателей - аудиторы  
Срок обучения - 3 дн./ 24 ак. часа  
Форма обучения - очная  
Режим занятий - 8 ак. часов в день

№ п/п	Наименование разделов и дисциплин	Всего час.	В том числе	
			Лекции	Практические занятия
1.	Основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ/ФРОМУ )	4	4	-
2.	Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	4	4	-
3.	Национальная оценка рисков противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма. Ключевые вопросы подготовки к взаимной оценке эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ	4	4	-
4.	Информационное взаимодействие с уполномоченным органом ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	2	-
5.	Аудиторские процедуры, связанные с соблюдением требований нормативных актов ПОД/ФТ/ФРОМУ	8	8	-
6.	Итоговый контроль	2	0	2
	<b>ИТОГО:</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>2</b>

## УЧЕБНО - ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Категория - аудиторы  
 слушателей  
 Срок обучения - 3 дн./ 24 ак. часа  
 Форма обучения - очная  
 Режим занятий - 8 ак. часов в день

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего час.	В том числе	
			Лекции	Практические занятия
1.	Основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ/ФРОМУ )	4	4	-
1.1.	Международные стандарты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) как базовый элемент системы ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	2	-
1.2.	Участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Государственные органы, осуществляющие противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2	2	-
2.	Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	4	4	-
2.1.	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных	1	1	-

	преступным путем, и финансированию терроризма			
2.2.	Обязательный контроль за операциями с денежными средствами и иным имуществом. Организация и осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ . Требования по идентификации клиентов.	2	2	-
2.3.	Ответственность за нарушение требований федерального законодательства	1	1	-
3.	Национальная оценка рисков противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма. Ключевые вопросы подготовки к взаимной оценке эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ	4	4	-
3.1	Основные угрозы и этапы противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма	2	2	-
3.2	Перемещение средств, предназначенных для противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма. Особенности.	1	1	-
3.3	Использование средств, предназначенных для противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма. Оценка рейтинга риска	1	1	-

4.	Информационное взаимодействие с уполномоченным органом ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	2	-
4.1	Объем информации, сроки и порядок получения сведений от уполномоченного органа	1	1	-
4.2	Обязанности аудиторов по организации информационного взаимодействия с уполномоченными органом. Порядок и условия открытия личных кабинетов	1	1	-
5.	Аудиторские процедуры, связанные с соблюдением требований нормативных актов ПОД/ФТ/ФРОМУ	8	8	-
5.1	Закон об аудиторской деятельности, Кодекс этики аудиторов– основа действий аудиторской организации (индивидуального аудитора) по выполнению требований нормативных актов ПОД/ФТ/ФРОМУ	1	1	-
5.2	МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности». Цели стандарта и обязательные требования	1	1	-
5.3	МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности». Цели стандарта применительно к ПОД/ФТ/ФРОМУ	1	1	-
5.4	Аудиторская документация. Рабочие документы, составляемые аудитором в рамках рассмотрения	2	2	-

	соблюдения аудируемым лицом требований ПОД/ФТ/ФРОМУ			
5.5	Передача аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) информации в уполномоченный орган. Последствия выявления несоблюдения законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ	1	1	-
5.6	Обязанности аудиторов при аудите организаций, являющихся субъектами ПОД/ФТ/ФРОМУ (банки, страховые организации и т.д.)	1	1	-
5.7	Содержание раздела аудиторского заключения «Отчет в соответствии с законом и нормативным актом» в части соблюдения законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ	1	1	-
6.	Итоговая аттестация	2	0	2
	ИТОГО:	24	22	2

***Тема 1. Основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ/ФРОМУ).***

Международные стандарты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) как базовый элемент системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и другие международно-признанные стандарты в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Концепция национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



Правовые основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации: федеральные законы, нормативные правовые акты, принятые в соответствии с ним.

Участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, особенности прав и обязанностей субъектов. Финансовые организации (банки, страховые организации и другие). Нефинансовые организации посредники на рынке недвижимости (риэлторы), дилеры на рынке драгоценных металлов и камней, факторинговые компании, лизинговые компании, операторы по приему платежей, нотариусы, адвокаты, организации, предоставляющие на условиях аутсорсинга бухгалтерские услуги, организации, предоставляющие на условиях аутсорсинга юридические услуги.

Права и обязанности аудиторов как субъектов ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая регистрацию в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ и прохождение обучения.

Государственные органы, осуществляющие противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Права и обязанности, способы информационного взаимодействия субъектов ПОД/ФТ/ФРОМУ с государственными органами.

## ***Тема 2. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.***

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Обязательный контроль за операциями с денежными средствами и иным имуществом. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом. Операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

Требования по идентификации клиентов. Требования по фиксированию и хранению информации.

Организация и осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ как составная часть общей системы внутреннего контроля организаций. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля и программы его осуществления. Специальные должностные лица, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления.

Ответственность за нарушение требований федерального законодательства.

***Тема 3. Национальная оценка рисков противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма. Ключевые вопросы подготовки к взаимной оценке эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.***

Основные угрозы и этапы противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма. Привлечение средств, предназначенных для противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма (финансирование из законных источников, привлечение средств в сети Интернет, незаконные способы получения средств, привлечение средств с использованием некоммерческих организаций). Оценка рейтинга риска, уязвимости, возможности для снижения риска, меры, применяемые в Российской Федерации по управлению рисками,

Перемещение средств, предназначенных для противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма (перемещение средств с использованием наличных средств, перемещение средств с использованием банковских счетов и банковских карт, перемещение средств с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов, перемещение средств с использованием нерегулируемых субъектов, перемещение средств с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий и профессий) Использование средств, предназначенных для противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма. Оценка рейтинга риска. Возможности для снижения риска.

***Тема 4. Информационное взаимодействие с уполномоченным органом ПОД/ФТ/ФРОМУ.***

Объем информации, сроки и порядок получения сведений от уполномоченного органа.

Обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и иных субъектов ПОД/ФТ/ФРОМУ по передаче информации в уполномоченный орган. Сроки, объем, форма, формат, содержание передаваемых сведений. Конфиденциальность передаваемой информации – запрет на разглашение факта передачи информации в уполномоченный орган.

Обязанности аудиторов по организации информационного взаимодействия с уполномоченными органом. Порядок и условия открытия личных кабинетов.

Порядок решения вопросов о наличии необходимости и содержании передаваемой информации в уполномоченный орган для субъектов ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе аудиторов.

## **Тема 5. Аудиторские процедуры, связанные с соблюдением требований нормативных актов ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

Закон об аудиторской деятельности, Кодекс этики аудиторов– основа действий аудиторской организации (индивидуального аудитора) по выполнению требований нормативных актов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обязанности аудиторов, закрепленные в Кодексе этики аудиторов, по участию в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. Концептуальный подход к оценке ПОД/ФТ/ФРОМУ.

МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности». Цели стандарта и обязательные требования. Риски ПОД/ФТ/ФРОМУ как одни из возможных рисков деятельности аудируемого лица. Оценка рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ и действия, следующие за их выявлением.

МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности». Цели стандарта применительно к ПОД/ФТ/ФРОМУ. Аудиторские процедуры при выявлении несоблюдений или подозрении в несоблюдении законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сообщение о выявленном несоблюдении или подозрении в несоблюдении законов и нормативных актов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Аудиторская документация. Рабочие документы, составляемые аудитором в рамках рассмотрения соблюдения аудируемым лицом требований ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Критерии и признаки выявления сделок или финансовых операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Примеры выявления в ходе аудиторской деятельности нарушений требований законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ аудируемыми организациями.

Аудиторские процедуры, применяемые для выявления указанных сделок, финансовых операций и нарушений. Процедуры, применяемые при выявлении указанных сделок, финансовых операций и нарушений. Передача

аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) информации в уполномоченный орган. Последствия выявления несоблюдения законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ. Обращение клиенту, руководству аудиторской организации, юристам, в саморегулируемую организацию аудиторов. Форма аудиторского заключения или отказ от аудиторского задания.

Обязанности аудиторов при аудите организаций, являющихся субъектами ПОД/ФТ/ФРОМУ (банки, страховые организации и т.д.). Программа аудита, оценка СВК аудируемого лица применительно к ПОД/ФТ/ФРОМУ. Рабочая документация аудитора. Объем информации, который обязаны предоставить аудируемые лица о системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Содержание раздела аудиторского заключения «Отчет в соответствии с законом и нормативным актом» в части соблюдения законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## **Список литературы:**

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Указание Банка России от 09.08.2004 N 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»;
3. Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 26 марта 2010 г. «Типовые вопросы по применению некоторых норм федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
4. Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу "О порядке раскрытия юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах в соответствии со статьей 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
5. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10 февраля 2016 г. N 50 "О применении отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями и индивидуальными предпринимателями ювелирной отрасли";
6. Информационные письма Банка России, Информационные письма Росфинмониторинга, Письма Минфина России;
7. Арбитражная практика.