

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБУЧАЮЩИЙ КУРС ДЛЯ БАНКОВ ПО ПОД/ФТ «КРЕСТНЫЙ ОТЕЦ-115ФЗ»

*) Время озвученного текста, мин.

**) Количество вопросов, шт.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСА	*), мин.	**), шт.
I. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ПОД/ФТ В БАНКАХ		
Занятие 1. Общие вопросы ПОД/ФТ в банках	36	(17)
Занятие 2. Типология легализаций по методологии FATF	38	(17)
Занятие 3. Основные принципы организации ПОД/ФТ в банках	39	(6)
II. ПРОЦЕДУРА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ		
Занятие 4. Документы, необходимые для проведения идентификации клиентов	46	25
Занятие 5. Порядок проведения процедуры идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя	60	28
III. ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ, И ИНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ		
Занятие 6. Операции, подлежащие обязательному контролю	50	46
Занятие 7. Необычные сделки и сомнительные операции	50	45
Занятие 8. Порядок проверки информации о клиенте или операции клиента	22	9
Занятие 9. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) и/или отказ от выполнения распоряжения клиента об осуществлении операции. Приостановление операций	15	11
Занятие 10. Подготовка и передача сообщений в Уполномоченный орган	26	31
IV. СИСТЕМА ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ РЕАЛИЗАЦИИ ПОД/ФТ		
Занятие 11. Система внутрибанковского противолегалizationного контроля	19	7
Занятие 12. Реализация функции по ПОД/ФТ в банке. Ответственный сотрудник и подразделение по ПОД/ФТ	22	4
Занятие 13. Документарное фиксирование и хранение информации. Обеспечение конфиденциальности	18	6
Занятие 14. Программы обучения сотрудников банка в целях ПОД/ФТ	10	3
ВСЕГО	451	215



РАЗВЕРНУТОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Занятие 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ПОД/ФТ В БАНКАХ

История вопроса. Определение термина «легализация». 40 рекомендаций FATF. Принцип приоритетного использования банков для борьбы с легализацией. Масштаб проблемы. Особенности процесса легализации в России.

Занятие 2. ТИПОЛОГИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИЙ ПО МЕТОДОЛОГИИ FATF

Трехфазовая модель экспертов FATF. Фаза 1. «Размещение». Установление преступного контроля над банком на примере банка BCCI. Фаза 2. «Расслоение». Офшорные юрисдикции. Фаза 3. «Интеграция». Международное сотрудничество и участие России в борьбе с легализацией. Борьба с финансированием терроризма.

Занятие 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОД/ФТ В БАНКАХ

Принцип «Знай своего клиента». Вольфсбергские принципы. Три типа рисков, связанных с легализацией. Внутрибанковские процедуры соответствия и контроля.

Занятие 4. ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ

Определение термина «идентификация». Цели и задачи идентификации. Основные требования к идентификации, устанавливаемые законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Документы, необходимые для идентификации физических лиц (граждан России, граждан иностранных государств, лиц без гражданства, беженцев). Документы, необходимые для идентификации юридических лиц (резидентов, нерезидентов, аккредитованных в стране, нерезидентов, не аккредитованных в стране). Документы, необходимые для идентификации индивидуальных предпринимателей. Сведения, получаемые в целях идентификации. Процедура актуализации и изменения сведений о клиентах.

Занятие 5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, УСТАНОВЛЕНИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ

Условия, при которых не проводится идентификация клиентов. Упрощенный метод идентификации. Условия, при которых возможно проводить идентификацию клиента упрощенным методом. Сведения, получаемые при проведении упрощенной идентификации. Метод полной идентификации клиента – анкетирование. Проверка представленных сведений и формирование Досье клиента. Моменты, на которые при проведении идентификации обращается особое внимание. Определение уровня риска для клиента. Критерии повышенного уровня (степени) риска. Установление и идентификация выгодоприобретателей. Договора, свидетельствующие о наличии выгодоприобретателя: агентский договор, договор поручения, договор комиссии, договор доверительного поручения. Случаи, когда установление и идентификация выгодоприобретателя не проводится. Действия сотрудников банка при невозможности завершить идентификацию до совершения операций и сделок клиента. Идентификация кредитных организаций.

Занятие 6. ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

Случаи, в которых операции клиента подлежат обязательному контролю. Операции с наличными денежными средствами. Операции с территориями, не участвующими в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ. Операции по банковским счетам (вкладам). Иные сделки с движимым имуществом. Сделки с недвижимостью. Контроль операций, когда одной из сторон является организация или физическое лицо, участвующее в экстремистской деятельности.



Занятие 7. НЕОБЫЧНЫЕ СДЕЛКИ И СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. N115-ФЗ. Критерии выявления и признаки необычных сделок, определенные письмами Банка России N99-Т от 13.07.2005г., N12-Т от 21.01.2005г., N17-Т от 26.01.2005г., N161-Т от 26.12.2005г., N179-Т от 24.12.2003г., N24-Т от 13.03.2008г. Определение «Публичных должностных лиц» и контроль операций с ними. Письмо ЦБ РФ N8-Т от 18.01.2008г.

Занятие 8. ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ ИЛИ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА

Уровни исполнения процедур проверки информации о клиенте или операции клиента. Последовательность действий при проведении проверки: проверка конкретной сделки или операции клиента, проверка однотипных операций клиента, проверка наиболее представительных операций клиента, документарная проверка самого клиента. Документы, используемые каждым уровнем проверки.

Занятие 9. ОТКАЗ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) И/ИЛИ ОТКАЗ ОТ ВЫПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИИ. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

Законодательный запрет на открытие счета (вклада). Случаи, когда банк имеет право отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом. Случаи, в которых банк имеет право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Случаи, в которых банк обязан приостановить операции клиента. Порядок приостановления операций клиента.

Занятие 10. ПОДГОТОВКА И ПЕРЕДАЧА СООБЩЕНИЙ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН

Случаи, в которых происходит представление сведений в Уполномоченный орган. Определение основных понятий. Порядок представления сведений в Уполномоченный орган. Порядок подготовки Сообщения. Состав сведений, передаваемых в Уполномоченный орган. Определение участников операций. Справочник видов операций, сведения о которых предоставляются в Уполномоченный орган.

Занятие 11. СИСТЕМА ВНУТРИБАНКОВСКОГО ПРОТИВОЛЕГАЛИЗАЦИОННОГО КОНТРОЛЯ

Основные цели и задачи противолегалитационного контроля в банке и основные методы достижения этих задач. Основные составляющие системы противолегалитационного контроля: Высшее руководство, сотрудники, обслуживающие клиентов, подразделение по ПОД/ФТ, внутренний аудит, Комитет по аудиту Совета директоров, внешний аудит. «Политика по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». «Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ». Программы внутреннего противолегалитационного контроля.

Занятие 12. РЕАЛИЗАЦИЯ ФУНКЦИИ ПО ПОД/ФТ В БАНКЕ. ОТВЕТСТВЕННЫЙ СОТРУДНИК И ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ПО ПОД/ФТ

Порядок назначения и подотчетность Ответственного сотрудника банка. Функции Ответственного сотрудника. Права и обязанности. Квалификационные требования к Ответственному сотруднику. Порядок представления сведений Ответственному сотруднику.



Занятие 13. ДОКУМЕНТАРНОЕ ФИКСИРОВАНИЕ И ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

Основания для документарного фиксирования. Организация работы по фиксированию и хранению информации, предусмотренной Федеральным законом. Основные требования к хранению информации и документов. «Программа хранения информации и документов». Порядок обеспечения конфиденциальности сведений.

Занятие 14. ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ БАНКА В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ

Программа обучения по ПОД/ФТ. План реализации Программы обучения. Перечень подразделений, сотрудники которых должны пройти обучение в целях ПОД/ФТ. Содержание Программы обучения. Порядок проведения обучения: вводный (первичный) инструктаж, целевой (внеплановый) инструктаж, повышение квалификации (плановый инструктаж). Обновление Программы обучения.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ И НОРМАТИВНАЯ БАЗА, ПОЛОЖЕННАЯ В ОСНОВУ КУРСА

- ◆ **Венская конвенция ООН** о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19.12.1988г.
- ◆ **Федеральный Закон РФ от 07.08.2001г. N115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму»
- ◆ **40 Рекомендаций FATF**
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 17.08.2004г. N100-Т** «Отчете ФАТФ по типологиям отмывания преступных доходов и финансирования терроризма за 2003 - 2004 гг.»
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 15.02.2001г. N24-Т** «О Вольфсбергских принципах»
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 08.04.2003г. N53-Т** «О внесении изменений и дополнений в Вольфсбергские принципы»
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 01.08.2006г. N105-Т** «О документах Вольфсбергской группы»
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 30.06.2005г. N92-Т** «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»
- ◆ **Положение ЦБ РФ от 19.08.2004г. N262-П** «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 30.10.2007г. N179-Т** «Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц-нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками»
- ◆ **Инструкция ЦБ РФ от 14.11.2006г. N28-И** «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»
- ◆ **Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004г. N113-И** «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 21.01.2005г. N12-Т** «Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи иностранной валюты»
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 26.01.2005г. N17-Т** «Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами»
- ◆ **Письмо ЦБ РФ от 26.12.2005г. N161-Т** «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций»



- ✦ **Письмо ЦБ РФ от 24.12.2003г. N179-Т** «Об усилении контроля за операциями по переводу денежных средств без открытия счетов и за операциями с использованием предоплаченных финансовых продуктов»
- ✦ **Письмо ЦБ РФ от 18.01.2008г. N8-Т** «О применении пункта 1.3. статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ✦ **Письмо ЦБ РФ от 13.03.2008г. N24-Т** «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций»
- ✦ **Письмо ЦБ РФ от 13.07.2005г. N97-Т** «О методических рекомендациях по организации в кредитной организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами»
- ✦ **Письмо ЦБ РФ от 27.04.2007г. N60-Т** «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)»
- ✦ **Положение ЦБ РФ от 20.12.2002г. N207-П** «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

- ✦ **Письмо ЦБ РФ от 13.07.2005г. N99-Т** «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ✦ **Указание ЦБ РФ от 09.08.2004г. N1485-У** «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»
- ✦ **Указание ЦБ РФ от 09.08.2004г. N1486-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 в кредитных организациях»

- ✦ **Информационное Письмо ЦБ РФ N1** «По вопросам применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»
- ✦ **Информационное письмо ЦБ РФ от 29.11.2002г. N2** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»
- ✦ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 20.03.2003г. N3** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ✦ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 29.08.2003г. N4** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ✦ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 15.06.2004г. N6** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ✦ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 21.02.2005г. N7** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ✦ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 31.08.2005г. N8** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых во исполнение него нормативных актов Банка России»
- ✦ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 6.03.2006г. N9** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,



полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»

- ◆ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 29.09.2006г. N10** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»
- ◆ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 26.03.200 г. N11** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»
- ◆ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 31.07.2007г. N12** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»
- ◆ **Информационное Письмо ЦБ РФ от 29.02.2008 г. N13** «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»

