**Программа инструктажа ПОД/ФТ:**

**Раздел 1. Институциально-правовые основы финансового мониторинга**  
*Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ*

* Правовые и институционные основы международного сотрудничества, в сфере ПОД/ФТ.
* Формирование единой международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы.
* Международные стандарты ПОД/ФТ (сорок и девять рекомендаций ФАТФ).

*Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ*

* Национальная система ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих ПОД/ФТ. Рассмотрение последних изменений в законодательстве в сфере ПОД/ФТ.
* Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти.
* Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
* Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.
* Саморегулируемые организации и их роль.

*Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ*

* Формы надзора и виды проверок. Планирование проверок. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ. Объекты проверки. Права проверяющего государственного органа.
* Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ в финансовых и нефинансовых организациях.
* Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

**Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля**  
*Тема 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом*

* Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
* Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации; основания для документального фиксирования; хранение информации. Приостановление операций.
* Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг. Сроки представления. Способы представления. Использование АРМ <Организация>. Единый формат представления информации. Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации. Исполнение запросов Росфинмониторинга.

*Тема 5. Требования к разработке правил внутреннего контроля*

* Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля. Программа оценки риска.
* Порядок утверждения и согласования правил внутреннего контроля. Сроки утверждения и согласования. Основания для отказа в согласовании.

*Тема 6. Критерии выявления операций подлежащих контролю*

* Операции, подлежащие обязательному контролю. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций. Практические примеры необычных сделок.
* Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

*Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ*

* Виды ответственности за нарушения требований законодательства ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ.
* Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

*Тема 8. Система подготовки и обучения кадров организаций*

* Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица.
* Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения. Обязанности руководителя организации.

**Раздел 3. Актуальные вопросы применения законодательства о ПОД/ФТ в различных секторах экономики (видах профессиональной деятельности)**

* Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.
* Вопросы/ответы экспертов и представителей надзорных органов.