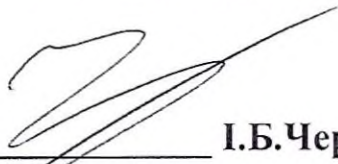


Міністерство освіти і науки України
ІНСТИТУТ ПІСЛЯДИПЛОМНОЇ ОСВІТИ ТА БІЗНЕСУ

ПОГОДЖЕНО

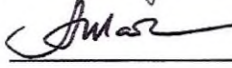
Голова Держфінмоніторингу



І.Б.Черкаський
11 червня 2021 р.

ПОГОДЖЕНО

Національний банк
України

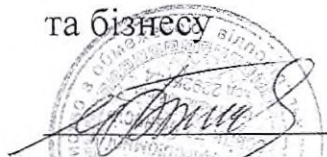
Заступник Голови
 _____
О.В.Шабан
06 травня 2021 р.

О С В І Т Н Я П Р О Г Р А М А

**НАВЧАННЯ З ПЕРЕПІДГОТОВКИ ТА ПІДВИЩЕННЯ
КВАЛІФІКАЦІЇ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ
ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ
ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА
ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО
ЗНИЩЕННЯ ВІДПОВІДАЛЬНИХ ПРАЦІВНИКІВ, А ТАКОЖ
ПРАЦІВНИКІВ, ЗАЛУЧЕНИХ ДО ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОГО
МОНІТОРИНГУ, СУБ'ЄКТІВ ПЕРВИННОГО ФІНАНСОВОГО
МОНІТОРИНГУ – НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ,
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄ
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор
Інституту післядипломної освіти
та бізнесу



І.Р.Бондар
11 червня 2021 р.

Київ – 2021 р.

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

Дана освітня програма передбачена для навчання з перепідготовки та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідальних працівників та працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу суб'єктів первинного фінансового моніторингу – небанківських фінансових установ, державне регулювання яких здійснює Національний банк України, а саме: страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових установ (крім фінансових установ та інших юридичних осіб, щодо яких державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу); платіжних організацій, учасників чи членів платіжних систем, які надають фінансові послуги на підставі відповідних ліцензій чи реєстраційних документів; операторів поштового зв'язку; інших установ, які надають послуги з переказу коштів та здійснення валютних операцій; філій або представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України, інших юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги (далі - установи).

Основою для розробки даної освітньої програми є постанова Кабінету міністрів України від 2 вересня 2020 р. № 777, яка, відповідно до пункту 14 частини другої статті 25 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, затвердила Порядок організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу.

Вимоги до осіб, які можуть проходити навчання за освітньою програмою.

Вимоги до осіб, які можуть проходити навчання за програмою визначаються Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (надалі по тексту Закон) та підзаконними актами. Стаття 9 Закону визначає правовий статус відповідального працівника, а саме: «Відповідальний працівник **призначається за посадою на рівні керівництва суб'єкта первинного фінансового моніторингу.**» Також визначено вимогу щодо **наявності бездоганної ділової репутації** у відповідального працівника. **Кваліфікаційні вимоги** до відповідального працівника встановлює суб'єкт державного фінансового моніторингу, який виконує функції державного регулювання та нагляду за відповідним суб'єктом первинного фінансового моніторингу, у даному разі це Національний банк України.

Так, постановою Правління НБУ від 28.07.2020 р. № 107 «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» визначено, що

кваліфікаційними вимогами щодо відповідального працівника установи є вимоги щодо професійної придатності відповідального працівника установи, а також щодо відсутності фактів, передбачених цим Положенням, а саме:

1) наявність в особи судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку; 2) позбавлення особи права займати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання); 3) наявність факту, що особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі в установі не менше шести місяців протягом одного року, що передувало прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді: відкликання/анулювання всіх ліцензій в установі (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відкликання/анулювання ліцензії); відсторонення керівництва від управління установою та призначення тимчасової адміністрації в установі в разі встановлення порушень установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відсторонення керівництва від управління установою та призначення тимчасової адміністрації); 4) наявність факту, що особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі в установі не менше шести місяців, якщо таку установу в цей період або протягом одного року після цього було визнано банкрутом та/або піддано процедурі примусової ліквідації (застосовується протягом 10 років з дня визнання установи банкрутом або початку процедури примусової ліквідації).

Вимогами щодо професійної придатності відповідального працівника установи є:

1) наявність вищої економічної, юридичної освіти або освіти в галузі управління (для відповідального працівника мікропідприємства – вищої освіти);
2) наявність стажу роботи в установі, видом діяльністю якої є надання фінансових послуг, за напрямом діяльності у сфері ПВК/ФТ, або стажу роботи в СУО/Міністерстві фінансів України, пов'язаного з набуттям досвіду у сфері ПВК/ФТ, – не менше одного року;
3) обізнаність із законодавством України у сфері ПВК/ФТ, а також володіння навичками щодо застосування в практичній діяльності вимог законодавства України та внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ [має бути підтверджено документом про проходження навчання у сфері ПВК/ФТ на базі відповідного навчального закладу, віднесеного до сфери управління СУО, або в інших навчальних закладах за погодженням із СУО (далі – навчання у сфері ПВК/ФТ) протягом останніх трьох років].

Особа, яка вперше призначається на посаду відповідального працівника установи та/або не проходила навчання у сфері ПВК/ФТ протягом останніх трьох років, може бути призначена на посаду відповідального працівника установи за умови проходження нею навчання у сфері ПВК/ФТ протягом трьох місяців з дня її призначення на посаду відповідального працівника установи та отримати документ про проходження навчання у сфері ПВК/ФТ.

Щодо відповідального працівника установи повинні бути відсутні такі факти:

1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій щодо особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

2) включення особи до переліку терористів (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього).

Установа (суб'єкт первинного фінансового моніторингу) перевіряє ділову репутацію відповідальної особи та її відповідність кваліфікаційним вимогам не рідше одного разу на рік.

Додаток 17 до вищезгаданого Положення також визначає: «Установа у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ має визначити **категорії працівників** (відповідні посади, структурні підрозділи установи), **які мають проходити навчання з питань ПВК/ФТ.** Такі категорії працівників мають охоплювати працівників, які беруть участь у здійсненні заходів з метою виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ і яким делеговані відповідні права та обов'язки.»

Також пункт 13 вказаного вище Положення визначає наступні вимоги: «Відповідальний працівник установи повинен постійно підтримувати свої знання з питань ПВК/ФТ на належному рівні, у тому числі шляхом проходження навчання у сфері ПВК/ФТ, а також **підвищення кваліфікації в порядку та у строки, встановлені Законом про ПВК/ФТ.** Установа має сприяти підтриманню рівня знань відповідального працівника та забезпечувати проходження ним навчання у відповідних навчальних закладах.

Перелік освітніх компонентів та їх послідовність.

Відповідно до постанови Кабінету міністрів України від 2 вересня 2020 р. № 777 перепідготовка і підвищення кваліфікації (навчання) відповідальних працівників та працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, здійснюється за такими етапами:

- оволодіння курсом за освітньою програмою;
- складення іспиту (здійснення підсумкового контролю знань).

Оволодіння курсом забезпечується шляхом використання **різних форм і методів навчання**, у тому числі **самостійного вивчення** документів, законодавчих та нормативно-правових актів з питань фінансового моніторингу, методичних та довідкових матеріалів.

Основною частиною навчального курсу є **аудиторні заняття**, які проводять фахівці, що мають досвід науково-педагогічної чи практичної діяльності у сфері фінансового моніторингу не менше п'яти років.

Важливу частину аудиторних занять з фахівцями складають **практичні заняття**, які забезпечують слухачам оволодіння навиками заповнення певних документів, спеціалізованих форм, прийняття правильних рішень у різних ситуаціях, що стосуються виявлення операцій, пов'язаних з легалізацією (відмивання) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, порядок співпраці з державними органами у цьому питанні і т.ін.

Особлива роль приділяється **консультаціям** та роз'ясненням з практичних питань та проблемних питань, які виникають в процесі виконання обов'язків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Іспит (здійснення підсумкового контролю знань) проводиться екзаменаційною комісією на базі екзаменаційного центру, яким може бути академія або державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління".

Завдання для іспиту (здійснення підсумкового контролю знань) відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, зокрема тестові питання (із зазначенням правильної відповіді), контрольні питання для співбесіди тощо розробляються екзаменаційними центрами та погоджуються Держфінмоніторингом, Мінфіном і відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу.

Порядок проведення іспиту (здійснення підсумкового контролю знань) розробляється та затверджується кожним екзаменаційним центром самостійно за погодженням з Держфінмоніторингом та Мінфіном.

Склад екзаменаційної комісії затверджується наказом керівника екзаменаційного центру за погодженням з відповідними суб'єктами державного фінансового моніторингу та Держфінмоніторингом.

До складу комісії входять представники Держфінмоніторингу, Мінфіну, екзаменаційного центру, на базі якого проводиться іспит (здійснення підсумкового контролю знань), та відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу (за згодою).

Складання іспиту (здійснення підсумкового контролю знань) відповідальними працівниками та працівниками, залученими до проведення фінансового моніторингу, які оволоділи курсом у закладах освіти, включених до переліку, проводиться за наявності договору, укладеного між закладом освіти та Держфінмоніторингом.

Загальний обсяг навчального навантаження та очікувані результати навчання здобувачів.

Навчання за даною освітньою програмою відбувається в очно-заочній формі та складає разом 72 учбові години (40% - заочна форма, яка передбачає самостійне ознайомлення з законодавчими та нормативними документами, та 60% - очна форма, яка передбачає лекційні та практичні заняття за відповідними темами, надання консультацій та роз'яснень з практичних питань.)

В період пандемії та карантинних заходів заняття в очній формі можуть проводитись дистанційно на платформі ZOOM.

Під час розроблення змісту освітніх заходів враховується специфіка посадових обов'язків працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу,

відповідальних з питань фінансового моніторингу, їх повноваження та відповідальність, рівень знань та кваліфікація, з метою належного виконання ними своїх обов'язків.

Таким чином, після завершення курсу навчання за даною освітньою програмою слухачі повинні засвоїти відповідні теоретичні та практичні засади та оволодіти наступними компетентностями:

- міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та діяльність міжнародних організацій у сфері запобігання. Втілення міжнародних стандартів в законодавство України;

- закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правові акти щодо регулювання питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Основні поняття та принципи системи фінансового моніторингу;

- обов'язки, завдання та повноваження суб'єктів первинного та державного фінансового моніторингу. Правовий режим діяльності суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Здійснення заходів суб'єктами первинного фінансового моніторингу, передбачених законодавством з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- порядок призначення відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, його права та обов'язки, надання інформації про призначення відповідальної особи. Посадові обов'язки та повноваження відповідального працівника. Вимоги до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу в фінансовій установі;

- фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

- основні принципи виявлення фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією грошей, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

- вимоги щодо здійснення ідентифікації та верифікації юридичних і фізичних осіб, які здійснюють фінансові операції, поглибленої перевірки клієнта. Виявлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера). Порядок зберігання документів про здійснення фінансових операцій та забезпечення конфіденційності інформації щодо ідентифікації осіб, які є учасниками фінансових операцій;

- порядок подання інформації Держфінмоніторингу та повідомлення правоохоронним органам про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом. Вимоги щодо запобігання розголошенню інформації, яка надається

Держфінмоніторингу, іншої інформації з питань фінансового моніторингу;

- порядок реєстрації та передачі інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Форми обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу. Порядок виправлення помилок в повідомленнях про фінансову операцію;

- особливості здійснення фінансового моніторингу певними учасниками ринків небанківських фінансових послуг;

- подання статистичної звітності з питань фінансового моніторингу до Національного банку України;

- міжнародне співробітництво у сфері протидії та запобігання корупції;

- порядок взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу з суб'єктами державного фінансового моніторингу та іншими державними органами;

- застосування ризик-орієнтованого підходу та секторальних ризиків. Управління ризиками щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Оцінка ризиків за критеріями та розробка критеріїв ризику. Класифікація клієнтів за рівнем ризику. Робота з публічними діячами. Здійснення переоцінки ризиків клієнтів;

- поняття прозорості та бенефіціарної власності юридичних осіб та правових утворень;

- види відповідальності за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- перевірки з питань дотримання законодавства щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, застосування штрафів та інших санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу за недотримання вимог законодавчих та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- ризики у сфері запобігання та протидії при створенні нових продуктів та нових механізмів їх постачання;

- типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції. Рекомендації щодо виявлення схем з відмивання коштів;

- порядок зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу фінансових операцій. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин та проведення фінансових операцій і т. ін.

Нормативно-правове та методичне забезпечення тематичних занять регулярно оновлюється та доповнюється і, відповідно, додається у збірку навчально-методичних матеріалів для слухачів.

Очікувані результати навчання за Освітньою програмою.

Очікуваним результатом навчання є обізнаність слухачів курсів за даною освітньою програмою із міжнародним законодавством, законодавчими та нормативно-правовими документами України у сфері ПВК/ФТ, а також оволодіння навичками щодо застосування їх в практичній діяльності. Важливою метою навчання є забезпечення розуміння працівниками, відповідальними з питань фінансового моніторингу, та працівниками, залученими до проведення фінансового моніторингу в суб'єктах первинного фінансового моніторингу – небанківських фінансових установах, державне регулювання яких здійснює Національний банк України, завдань щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та здатність їх якісно виконувати.

Зважаючи на викладене, можна вважати, що дана Освітня програма відповідає вимогам Закону України «Про освіту» та враховує його вимоги щодо підвищення кваліфікації зі відповідними освітніми програмами. Також в Освітній програмі враховані вимоги постанови Кабінету Міністрів України від 2 вересня 2020 р. № 777, якою затверджено Порядок організації та координації роботи з перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу відповідно до пункту 14 частини другої статті 25 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

Разом з цим, закладом освіти враховані рекомендації та зауваження, отримані від Державної служби фінансового моніторингу України та Національного банку України, та внесені до Освітньої програми.

ОСВІТНЯ ПРОГРАМА

навчання з перепідготовки та підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, суб'єктів первинного фінансового моніторингу – небанківських фінансових установ, державне регулювання яких здійснює Національний банк України

Розділ I. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 1. Міжнародні стандарти та міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Рекомендації FATF: структура та зміст.

Конвенції ООН.

Конвенції Ради Європи.

Резолюції Ради Безпеки ООН.

Рекомендації FATF: структура та зміст.

Директива (ЄС) 2015/849 Європейського Парламенту та Ради від 20 травня 2015 року про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму.

Регламент (ЄС) 2015/847 Європейського Парламенту та Ради від 20 травня 2015 року про інформацію, що супроводжує грошові перекази.

Документи Базельського комітету з Банківського нагляду.

Принципи Вольфсберзької групи.

Постанова КМУ від 05.08.2020 № 677 «Про затвердження Порядку формування переліку держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення».

Розділ II. Національне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 1. Загальна характеристика Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Розділ III. Практичні аспекти організації здійснення фінансового моніторингу. Нормативно-правове забезпечення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 1. Нормативно-правове забезпечення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Постанова КМУ від 09.09.2020 р. № 850 «Деякі питання організації фінансового моніторингу».

Наказ Міністерства фінансів України від 05.05.2016 р. № 475 «Про затвердження Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та Інструкції з унесення інформації до такого переліку».

Наказ Міністерства фінансів України від 27.10.2015 р. № 950 «Про затвердження Положення про процедуру застосування запобіжних заходів щодо держав, які не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення».

Наказ Міністерства фінансів України від 23.12.2015 р. № 1168 «Про затвердження Порядку надання інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій».

Тема 2. Практичні аспекти організації здійснення фінансового моніторингу. ~~Забезпечення~~ та правовий статус працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Тема 3. Внутрішні документи установи з питань фінансового моніторингу, вимоги до їх створення.

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Тема 4. Проведення належної перевірки клієнтів. Виявлення кінцевого бенефіціарного власника, політично значущих осіб (PEP) та осіб, пов'язаних з ними.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Постанова Кабінету Міністрів України від 21.10.2020 р. № 968 «Про затвердження Порядку надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта».

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Тема 5. Порядок виявлення фінансових операції, що підлягають фінансовому моніторингу.

Постанова КМУ від 09.09.2020 № 850 «Деякі питання організації фінансового моніторингу».

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Тема 6. Порядок подання інформації Держфінмоніторингу та повідомлення правоохоронним органам про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або якщо вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення. Вимоги щодо запобігання розголошенню інформації, яка надається Держфінмоніторингу, іншої інформації з питань фінансового моніторингу, у тому числі про факт її подання.

Постанова КМУ від 09.09.2020 № 850 «Деякі питання організації фінансового моніторингу».

Наказ Міністерства фінансів України від 27.10.2020 р. № 637 «Про затвердження Порядку погодження із Державною службою фінансового моніторингу України суб'єктами первинного фінансового моніторингу строків подання запитуваної інформації».

Наказ Міністерства фінансів України від 24.11.2015 р. № 1085 «Про затвердження Порядку електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України».

Наказ Міністерства фінансів України від 23.12.2015 р. № 1168», «Про затвердження Порядку надання інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій».

Наказ Міністерства фінансів України від 29.01.2016 р. № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення» (зі змінами, внесеними Наказами Міністерства фінансів України № 641 від 17.07.2017 р. та № 344 від 05.03.2018 р.)

Тема 7. Порядок реєстрації та передачі інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Форми обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу. Порядок виправлення помилок в повідомленнях про фінансову операцію.

Постанова КМУ від 09.09.2020 № 850 «Деякі питання організації фінансового моніторингу».

Наказ Міністерства фінансів України від 29.01.2016 р. № 24 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення» » (зі змінами, внесеними Наказами Міністерства фінансів України № 641 від 17.07.2017 р. та № 344 від 05.03.2018 р.)

Наказ Міністерства фінансів України від 24.11.2015 р. № 1085 «Про затвердження Порядку електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України».

Наказ Міністерства фінансів України від 27.10.2020 р. № 637 «Про затвердження Порядку погодження із Державною службою фінансового моніторингу України суб'єктами первинного фінансового моніторингу строків подання запитуваної інформації».

Тема 8. Особливості здійснення фінансового моніторингу учасниками ринків фінансових послуг.

Тема 9. Інформація, яка супроводжує переказ коштів або віртуальних активів.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Лист НБУ від 13.04.2020 р. №25-0006/18603 «Про супроводження переказів коштів інформацією про платника та отримувача».

Тема 10. Подання статистичної звітності з питань фінансового моніторингу до Національного банку України (для суб'єктів, нагляд за якими здійснює Національний банк України).

Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені Постановою Національного банку України від 13.11.2018 № 120.

Розділ IV. Антикорупційна складова у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 1. Міжнародне співробітництво у сфері протидії та запобігання корупції.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Рекомендації FATF і MONEYVAL.

Рекомендації Егмонтської групи фінансових розвідок.

Конвенції Організації Об'єднаних Націй проти корупції.

Тема 2. Взаємодія суб'єктів первинного фінансового моніторингу з суб'єктами державного фінансового моніторингу та іншими державними органами.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Закон України «Про запобігання корупції».

Закон України «Про Національне антикорупційне бюро України».

Наказ Міністерства фінансів України від 24.11.2015 р. № 1085 «Про затвердження Порядку електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу України».

Розділ V. Управління ризиками щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 1. Застосування ризик-орієнтованого підходу та секторальних ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Методика національної оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму в Україні (оновлена).

Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 05.08.2020 № 690 «Про затвердження Порядку збору, обробки і аналізу інформації щодо результатів діяльності суб'єктів фінансового моніторингу, інших державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, схвалення та оприлюднення результатів національної оцінки ризиків та здійснення заходів за її результатами».

Витяг з міжнародних стандартів з протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення щодо проведення Національної оцінки ризиків (1 Рекомендація FATF).

Звіт про проведення чергової (другої) Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

Тема 2. Управління ризиками щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Оцінка ризиків за критеріями та розробка критеріїв ризику. Класифікація клієнтів за рівнем ризику та порядок роботи з ними в залежності від рівня ризику.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Розділ VI. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника або його відсутності.

Тема 1. Прозорість та бенефіціарна власність юридичних осіб та правових утворень. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника або його відсутності.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Розділ VII. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 1. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Кодекс України про адміністративні правопорушення (стаття 166⁹ «Порушення законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», стаття 188³⁴ «Невиконання законних вимог посадових осіб суб'єктів державного фінансового моніторингу»).

Кримінальний кодекс України (стаття 209 «Легалізація (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом», стаття 209¹ «Умисне порушення вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Кримінальний кодекс України, стаття 258⁵ «Фінансування тероризму»).

Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 106.

Тема 2. Порядок проведення перевірок з питань дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Порядок застосування штрафів та інших санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу

ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.06.2020 № 90.

Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 106.

Розділ VIII. Нові продукти, нова ділова практика, нові механізми постачання та їх ризики у сфері запобігання та протидії.

Тема 1. Нові продукти, нова ділова практика, нові механізми постачання та їх ризики у сфері запобігання та протидії.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Керівництво щодо ризик-орієнтованого підходу до віртуальних активів та постачальників послуг з переказу віртуальних активів FATF, 2019 р.

Розділ IX. Типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції.

Тема 1. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у 2017 році.

Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у 2016 році.

Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у 2015 році.

Тактології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму у 2014 році.

Розділ X. Замороження активів та зупинення фінансових операцій.

Тема 1. Порядок зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу проведення фінансових операцій.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Наказ Міністерства фінансів України від 28.12.2015 р. № 1200 «Про затвердження Порядку прийняття Державною службою фінансового моніторингу України рішення про зупинення фінансових операцій».

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Тема 2. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансових операцій.

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Підсумковий семінар.

Іспит.

Загальний обсяг освітньої програми – 72 години.

ОРІЄНТОВНИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ПЛАН

Назва розділу, теми	Кількість годин всього	у тому числі		
		лекції	практичні заняття	самостійна робота
Розділ I. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	6,0	2,0	-	4,0
<i>Тема 1. Міжнародні стандарти та міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Рекомендації FATF: структура та зміст.</i>	6,0	2,0	-	4,0
Розділ II. Національне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	6,0	4,0	-	2,0
<i>Тема 1. Загальна характеристика Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».</i>	6,0	4,0	-	2,0
Розділ III. Практичні аспекти організації здійснення фінансового моніторингу. Нормативно-правове забезпечення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	24,0	10,0	4,0	10,0

Тема 1. Нормативно-правове забезпечення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	4,0	1,0	-	3,0
Тема 2. Практичні аспекти організації здійснення фінансового моніторингу. Призначення та правовий статус працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки.	2,0	1,0	-	1,0
Тема 3. Внутрішні документи установи з питань фінансового моніторингу, вимоги до їх створення.	2,0	1,0	-	1,0
Тема 4. Проведення належної перевірки клієнтів. Виявлення кінцевого бенефіціарного власника, політично значущих осіб (PEP) та осіб, пов'язаних з ними.	2,0	1,0	1,0	-
Тема 5. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.	2,0	1,0	-	1,0
Тема 6. Порядок подання інформації Держфінмоніторингу та повідомлення правоохоронним органам про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або якщо вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення. Вимоги щодо запобігання розголошенню інформації, яка надається Держфінмоніторингу, іншої інформації з питань фінансового моніторингу, у тому числі про факт її подання.	2,0	1,0	-	1,0

Тема 7. Порядок реєстрації та передачі інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Форми обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу. Порядок виправлення помилок в повідомленнях про фінансову операцію.	2,0	1,0	1,0	-
Тема 8. Особливості здійснення фінансового моніторингу учасниками ринків фінансових послуг.	2,0	1,0	-	1,0
Тема 9. Інформація, яка супроводжує переказ коштів або віртуальних активів.	2,0	1,0	-	1,0
Тема 10. Подання статистичної звітності з питань фінансового моніторингу до Національного банку України (для суб'єктів, нагляд за якими здійснює Національний банк України).	4,0	1,0	2,0	1,0
Розділ IV. Антикорупційна складова у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	2,0	2,0	-	-
Тема 1. Міжнародне співробітництво у сфері протидії та запобігання корупції.	1,0	1,0	-	-
Тема 2. Взаємодія суб'єктів первинного фінансового моніторингу з суб'єктами державного фінансового моніторингу та іншими державними органами.	1,0	1,0	-	-
Розділ V. Управління ризиками щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.	16,0	6,0	4,0	6,0
Тема 1. Застосування ризик-орієнтованого підходу та систематичних ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню	6,0	2,0	2,0	2,0

тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.				
Тема 2. Управління ризиками щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Оцінка ризиків за критеріями та розробка критеріїв ризику. Класифікація клієнтів за рівнем ризику та порядок роботи з ними в залежності від рівня ризику.	10,0	4,0	2,0	4,0
Розділ VI. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника або його відсутності.	4,0	2,0	-	2,0
Тема 1. Прозорість та бенефіціарна власність юридичних осіб та правових утворень. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника або його відсутності.	4,0	2,0	-	2,0
Розділ VII. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	4,0	2,0	-	2,0
Тема 1. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	2,0	1,0	-	1,0
Тема 2. Порядок проведення перевірок з питань дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації	2,0	1,0	-	1,0

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Порядок застосування штрафів та інших санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу.				
Розділ VIII. Нові продукти, нова ділова практика, нові механізми постачання та їх ризики у сфері запобігання та протидії.	2,0	2,0	-	-
Тема 1. Нові продукти, нова ділова практика, нові механізми постачання та їх ризики у сфері запобігання та протидії.	2,0	2,0	-	-
Розділ IX. Типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції.	4,0	1,0	-	3,0
Тема 1. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції.	4,0	1,0	-	3,0
Розділ X. Замороження активів та зупинення фінансових операцій.	2,0	2,0	-	-
Тема 1. Порядок зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу проведення фінансових операцій.	1,0	1,0	-	-
Тема 2. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансових операцій.	1,0	1,0	-	-
Підсумковий семінар	2,0	2,0	-	-
Проведення іспиту.	2,0	2,0	-	-
Всього	72,0	35,0	8,0	29,0

Директор



I.P. Бондар

Строительное
23 (график работы)

Директор



А. Бендуров