

ПОГОДЖЕНО

Голова Державної служби фінансового
моніторингу України


« 25 » 05 2015 року
І.Б. Черкаський

ПОГОДЖЕНО

Голова Національної комісії з цінних
паперів та фондового ринку


« 23 » 06 2015 року
Т.З. Хромаєв

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор Навчально-методичного
центру Держфінмоніторингу України


« 24 » 04 2015 року
А.Г. Чубенко

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

**Освітня програма навчання відповідальних працівників,
а також інших працівників ринку цінних паперів,
залучених до проведення фінансового моніторингу,
щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів,
одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму
та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення**

ВСТУП

Освітню програму розроблено на виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII.

Основна мета програми – навчання та формування практичних навичок працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу суб'єктів первинного фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів (далі – слухачі).

Завданням програми є вивчення слухачами сутності, цілей та засад фінансового моніторингу, організаційної побудови системи фінансового моніторингу та взаємодії її учасників, організації проведення фінансового моніторингу, методології виявлення доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, типових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також основних засад міжнародного співробітництва в цій сфері.

Програмою передбачено проведення лекцій, практичних та семінарських занять під керівництвом викладачів, а також самостійне опрацювання слухачами тем програми, що забезпечує закріплення теоретичних знань та сприятиме набуттю практичних навичок. За результатами навчання слухачі беруть участь у підсумковому контролі знань (складання екзамену у формі тестування та/або співбесіди).

У результаті засвоєння програми **слухачі повинні набути знань щодо:**

- міжнародних стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- національного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та практики його застосування;
- організації здійснення фінансового моніторингу (нормативно-правового забезпечення та практичних аспектів);
- управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- типових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

ЗМІСТ ПРОГРАМИ

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.

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».

Тема 2. Нормативно-правове забезпечення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 3. Система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні. Взаємодія суб'єктів первинного фінансового моніторингу з суб'єктами державного фінансового моніторингу та іншими державними органами.

Розділ III. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти).

Тема 1. Призначення та правовий статус працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки.

Тема 2. Встановлення правил проведення фінансового моніторингу. Програма здійснення фінансового моніторингу.

Тема 3. Порядок проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів. Поглиблена перевірка клієнта. Виявлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера).

Тема 4. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

Тема 5. 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.

Тема 6. 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.

Тема 7. Порядок зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу проведення фінансових операцій.

Тема 8. Особливості здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів.

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

Тема 1. Управління ризиками щодо 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.

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

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

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

Тема 1. Відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Неподання, несвоєчасне подання інформації Держфінмоніторингу. Повторне порушення суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог Закону України «Про запобігання та

протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

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.

Підсумковий семінар.

Загальний обсяг освітньої програми – 72 години.