

ПОГОДЖЕНО

Голова Державної служби
фінансового моніторингу України


І.Б. Теркаський
« 22 » жовтня 2020 року

ПОГОДЖЕНО

Перший заступник Голови
Національного банку України


К.В. Рощкова
« 08 » листопада 2020 року

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор
Державного закладу
післядипломної освіти
«Академія фінансового моніторингу»


А.Г. Чубенко
« 11 » вересня 2020 року

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ

**Освітня програма навчання/підвищення кваліфікації
у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,
одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та
фінансуванню розповсюдження
зброї масового знищення**

для відповідальних працівників, а також працівників,
залучених до проведення фінансового моніторингу банків
та філій іноземних банків,
державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює
Національний банк України

Схвалено науково-методичною радою Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» (протокол № _____ від «___» _____ 2020 року)

Розробники:

Чубенко А.Г., доктор юридичних наук, професор, директор Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу»;

Вербицька Л.О., завідувач центру підвищення кваліфікації працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу».

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

Сьогодні для країни злободенною проблемою є виявлення та повернення прихованих і викрадених фінансових активів, тому дуже важливим є якісна фахова підготовка працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу в питаннях здійснення ними фінансового моніторингу на етапі визначення і блокування таких активів.

27.12.2019 року Президентом України В. Зеленським підписано Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (далі – Закон).

Закон направлений на імплементацію в законодавство України вимог Директиви (ЄС) 2015/849 Європейського парламенту та Ради від 20 травня 2015 року «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму» та Регламенту (ЄС) 2015/847 «Про інформацію, що супроводжує перекази», а також впровадження рекомендацій зазначених в Звіті експертів Комітету Ради Європи MONEYVAL, наданих за результатами п'ятого раунду взаємної оцінки України у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, який затверджений на 55-му Пленарному засіданні MONEYVAL.

Діяльність Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» (далі – Академія) спрямована на забезпечення потреби у підготовці компетентних працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

Освітню програму розроблено на виконання Закону, постанови Кабінету Міністрів України від 02.09.2015 № 777 «Про затвердження Порядку організації та координації роботи з перепідготовки і підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу».

Основна мета програми – навчання/підвищення кваліфікації та формування практичних навичок відповідальних працівників, а також працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу банків, та філій іноземних банків (далі – банки), державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України (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, використання ризик-орієнтованого підходу та оцінки ризиків, а також основних засад міжнародного співробітництва в цій сфері.

Забезпечення компетентнісного підходу до підготовки спеціалістів суб'єктів первинного фінансового моніторингу є основним завданням в організації проведення навчання з підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу.

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. Підготовка слухачів за програмою забезпечується фондами бібліотеки Академії, інформаційно-комунікаційними технологіями Інтернет-мережі, локальними електронними ресурсами, навчально-методичними матеріалами, які розміщені на офіційному сайті Академії.

Перепідготовка і підвищення кваліфікації відповідальних працівників та працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, складається з таких етапів:

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

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 (рекомендації FATF);
- національного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- нормативно-правового забезпечення та практичних аспектів організації здійснення фінансового моніторингу;
- національної оцінки ризиків, управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- відповідальності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- типових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Набути вмінь щодо:

- практики застосування національного законодавства та нормативних актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- підготовки програми та встановлення правил проведення фінансового моніторингу, практичного здійснення належної перевірки клієнтів (ідентифікації та верифікації, визначення кінцевих бенефіціарних власників, встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у

суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення/поновлення фінансових операцій;

- взаємодії з Національним банком України, Держфінмоніторингом, державними та правоохоронними органами;

- застосування ризик-орієнтованого підходу, розробки критеріїв та оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, моніторингу фінансових операцій публічних діячів, застосування санкційних списків міждержавних об'єднань та іноземних держав, роботи з джерелами інформації про осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

- виявлення схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

ЗМІСТ ПРОГРАМИ

ЗАГАЛЬНА СКЛАДОВА

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.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: концептуальні засади міжнародних стандартів у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Діяльність міжнародних організацій, що діють у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Законодавство Законодавство Європейського Союзу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Імплементация міжнародних стандартів в законодавство України. Загальні принципи міжнародного співробітництва. Рекомендації FATF.

Перелік держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність 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».

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: поняття фінансового моніторингу, ПВК/ФТ. Характеристику основних статей Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Підзаконне регулювання у сфері

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

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

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: поняття 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.

Взаємодія суб'єктів первинного фінансового моніторингу і державних органів з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Взаємодія суб'єктів первинного фінансового моніторингу і центрального органу виконавчої влади, що здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Тема 3. Нормативно-правове забезпечення у сфері запобігання та протидії.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: нормативно-правові акти, спрямовані на реалізацію вимог Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Правове регулювання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Сучасні тенденції удосконалення національної системи антилегалізаційного фінансового моніторингу.

ФУНКЦІОНАЛЬНА СКЛАДОВА

Розділ III. Управління ризиками 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: загальну теорію ризик-орієнтованого підходу та його застосування. Здійснення оцінки секторальних ризиків у сфері ПВК/ФТ.

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

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: загальну теорію ризиків: виявлення, аналіз, оцінка, управління. Оцінювання ризиків за критеріями, розробка критеріїв ризику та ризик-профілю клієнта. Врахування результатів Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму при визначенні суб'єктом первинного фінансового моніторингу критеріїв ризиків та управління ними. Заходи щодо зменшення ризиків відмивання злочинних доходів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Робота з національними та іноземними публічними особами, політично значущими особами, членами їх сімей або пов'язаними з ними особами. Здійснення переоцінки ризиків клієнтів.

Розділ IV. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності.

Тема 1. Виявлення кінцевого бенефіціарного власника. Ідентифікація та верифікація кінцевих бенефіціарних власників юридичних осіб-клієнтів банківських установ.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: шляхи встановлення кінцевого бенефіціарного власника, зокрема, з'ясування структури власності та даних, що дають змогу встановити реальних кінцевих бенефіціарних власників. Визначення належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей

або пов'язаних з ними осіб та здійснення заходів стосовно таких клієнтів. Визначення поняття «номінальний власник».

Розділ V. Практичні аспекти організації проведення фінансового моніторингу.

Тема 1. Правовий статус відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, його повноваження.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: процедуру призначення та повідомлення про призначення на посаду (звільнення з посади) відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу або особи, що тимчасово виконує його обов'язки, його права та обов'язки. Форму надання інформації про призначення відповідальної особи. Посадові обов'язки та повноваження відповідального працівника. Підготовка персоналу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Вимоги до кваліфікації працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

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

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: сутність правил та розробки програм суб'єктами первинного фінансового моніторингу на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Вимоги до правил проведення фінансового моніторингу та програм його здійснення.

Тема 3. Належна перевірка клієнта. Посилені та спрощені заходи належної перевірки клієнта. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: вимоги щодо здійснення належної перевірки клієнтів. Порядок проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, вимоги до ідентифікації та верифікації юридичних і фізичних осіб, які здійснюють фінансові операції та вивчення їх фінансової діяльності. Вимоги щодо ідентифікації та верифікації клієнтів резидентів/нерезидентів. Вимоги до здійснення посилених та спрощених заходів належної перевірки клієнта. Порядок та випадки відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції. Порядок зберігання документів про здійснення фінансових операцій та забезпечення конфіденційності інформації щодо ідентифікації осіб, які є учасниками фінансових операцій.

Тема 4. Встановлення ділових відносин з національними та іноземними публічними діячами, політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: визначення рівня ризику за типом клієнта, вжиття додаткових заходів до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами. Процедури виявлення публічних діячів, пов'язаних з ними осіб та з'ясування джерел походження їх активів. Визначення належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб, та здійснення заходів стосовно таких клієнтів. Забезпечення проведення фінансового моніторингу їх фінансових операцій.

Тема 5. Використання та отримання інформації про клієнта з інформаційних ресурсів.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: принципи використання та отримання інформації з державних інформаційних ресурсів. Порядок організації роботи із санкційними списками РНБО, міжнародними списками санкцій до осіб, що віднесені до списку терористів. Принципи використання інформаційних аналітичних систем для комплаєнсу, аналізу ринків, ділової розвідки та розслідувань. Ознайомитися з сайтами, на яких розміщені санкційні списки та списки терористів.

Тема 6. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: ознаки порогових фінансових операцій, основні принципи виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності), що можуть бути пов'язані з легалізацією грошей, стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 7. Подання інформації з питань фінансового моніторингу.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: порядок реєстрації та подання спеціально уповноваженому органу, суб'єкту державного фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Обмін інформацією, що є таємницею фінансового моніторингу, її розкриття та захист. Обмін інформацією з питань фінансового моніторингу в межах групи.

Тема 8. Порядок реєстрації та подання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи розповсюдженням зброї масового знищення. Формування файлів інформаційного обміну між Держфінмоніторингом та банками (філіями). Порядок виправлення помилок в повідомленнях про фінансову операцію. Перехід до кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність).

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: вимоги щодо реєстрації фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів. Зберігання документів щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу. Інструкцію щодо формування файлів інформаційного обміну між центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та банками (філіями). Інструкцію щодо заповнення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу. Формування коду виду фінансової операції. Порядок надання на запит Держфінмоніторингу додаткової інформації щодо фінансових операцій, які стали об'єктом фінансового моніторингу. Аналіз типових помилок при заповненні форм обліку. Порядок виправлення помилок в повідомленнях про фінансову операцію. Здійснення кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність).

Тема 9. Замороження та розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: порядок замороження та розмороження активів пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням. Строки та повідомлення про замороження/розмороження активів, надання додаткової інформації. Опрацювання переліку осіб, пов'язаних із запровадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.

Тема 10. Порядок зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу фінансових операцій.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: порядок зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу здійснення фінансових операцій. Строки та повідомлення про зупинення/поновлення фінансових операцій, надання додаткової інформації.

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

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

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: міжнародний досвід відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом. Типології відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, в Україні. Актуальні методи, способи та фінансові інструменти фінансування тероризму та сепаратизму. Рекомендації по виявленню схем відмивання коштів. Використання готівки у схемах відмивання злочинних доходів.

Розділ VII. 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, відновлення прав і законних інтересів власників. Неподання, несвоєчасне подання інформації Держфінмоніторингу.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: види відповідальності за порушення Закону та/або 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.

Розділ VIII. Вимоги державних регуляторів щодо здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Тема 1. Особливості здійснення фінансового моніторингу банками, як суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: нормативно-правові акти державного регулятора у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Вимоги щодо організації та здійснення фінансового моніторингу.

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.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: порядок проведення перевірок з питань дотримання вимог Закону та/або 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.

Тема 3. Порядок застосування заходів впливу, фінансових санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: застосування заходів впливу та фінансових санкцій до порушників законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Відновлення прав і законних інтересів.

Підсумковий семінар.

Іспит.

Загальний обсяг освітньої програми – 84 години.

Орієнтовний тематичний план
навчання/підвищення кваліфікації відповідальних працівників,
а також працівників, залучених до
проведення фінансового моніторингу банків,
державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює
Національний банк України

Найменування навчального розділу	Назва теми навчального розділу	Разом годин	Аудиторні години			Самостійна робота з навчально-методичним матеріалом, год.
			Всього	у тому числі		
				Лекції	Практичні/семінарські заняття та іспит	
ЗАГАЛЬНА СКЛАДОВА						
Розділ І. 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.	2	2	2	-	-
Розділ ІІ. Національне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних	Тема 1. Загальна характеристика Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».	4	2	2	-	2

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Тема 2. Система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні. Взаємодія суб'єктів первинного фінансового моніторингу з суб'єктами державного фінансового моніторингу та іншими державними органами.	3	2	2	-	1
	Тема 3. Нормативно-правове забезпечення у сфері запобігання та протидії.	4	2	2	-	2
Всього		13	8	8	-	5
ФУНКЦІОНАЛЬНА СКЛАДОВА						
Розділ III. Управління ризиками 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	2	2	2	-	-
	Тема 2. Управління ризиками щодо відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Оцінка ризиків за критеріями та розробка критеріїв ризику. Ризик-профіль клієнта. Класифікація клієнтів за рівнем ризику та порядок роботи з ними в залежності від рівня ризику.	4	2	-	2	2
Розділ IV. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності	Тема 1. Виявлення кінцевого бенефіціарного власника. Ідентифікація та верифікація кінцевих бенефіціарних власників юридичних осіб-клієнтів банківських установ.	4	2	2	-	2
Розділ V. Практичні аспекти організації проведення фінансового моніторингу	Тема 1. Правовий статус відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, його повноваження.	3	2	2	-	1

	Тема 2. Встановлення правил проведення фінансового моніторингу. Програми здійснення фінансового моніторингу.	4	2	-	2	2
	Тема 3. Належна перевірка клієнта. Посилені та спрощені заходи належної перевірки клієнта. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції.	6	4	2	2	2
	Тема 4. Встановлення ділових відносин з національними та іноземними публічними діячами, політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами.	2	2	2	-	-
	Тема 5. Використання та отримання інформації про клієнта з інформаційних ресурсів.	2	2	-	2	-
	Тема 6. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.	6	4	2	2	2
	Тема 7. Подання інформації з питань фінансового моніторингу.	2	2	2	-	-
	Тема 8. Порядок реєстрації та подання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи розповсюдженням зброї масового знищення.	4	2	-	2	2

	Формування файлів інформаційного обміну між Держфінмоніторингом та банками (філіями). Порядок виправлення помилок в повідомленнях про фінансову операцію. Перехід до кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність).					
	Тема 9. Замороження та розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.	4	2	-	2	2
	Тема 10. Порядок зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу проведення фінансових операцій.	4	2	-	2	2
Розділ VI. Типологічні дослідження у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Тема 1. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції.	4	4	4	-	-
Розділ VII. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Тема 1. Відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Неподання, несвоєчасне подання інформації Держфінмоніторингу.	4	2	2	-	2
	Всього	55	36	20	16	19

ГАЛУЗЕВА СКЛАДОВА

Розділ VIII. Вимоги державних регуляторів щодо здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	Тема 1. Особливості здійснення фінансового моніторингу банками, як суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України.	6	4	2	2	2
	Тема 2. Порядок проведення перевірок з питань дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	2	2	2	-	-
	Тема 3. Порядок застосування заходів впливу, фінансових санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу.	2	2	2	-	-
	Всього	10	8	6	2	2
Підсумковий семінар		2	2	-	2	-
Іспит		4	4	-	4	-
Разом за Програмою		84	58	34	24	26