


ПОГОДЖЕНО

Голова Державної служби
фінансового моніторингу України


І.Б. Черкаський
« 17 » лютого 2020 року


ПОГОДЖЕНО

Третій заступник Голови
Національного банку України


К.В. Романова
« 08 » лютого 2020 року

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор
Державного закладу
післядипломної освіти
«Академія фінансового моніторингу»


А.Г. Чубенко
« 17 » лютого 2020 року

**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 установ
(крім банків та філій іноземних банків),
державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює
Національний банк України

Київ 2020

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 02.09.2020 № 777 «Про затвердження Порядку організації та координації роботи з перепідготовки та 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 суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими 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 та 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 – 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 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 (рекомендації FATF);
- національного законодавства у сфері запобігання та протидії, і практики його застосування;
- нормативно-правового забезпечення та практичних аспектів організації здійснення фінансового моніторингу;
- здійснення належної перевірки клієнтів;
- управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- типологічних досліджень у сфері запобігання та протидії;
- фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- відповідальності у сфері запобігання та протидії 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 (відмивання) 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 суб'єктом державного фінансового моніторингу, що здійснює нагляд у сфері запобігання та протидії, 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 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.

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 (відмиванню) 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 (відмиванню) 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. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника. Ідентифікація та верифікація кінцевих бенефіціарних власників юридичних осіб. 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.

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 відповідального працівника. Посадові обов'язки та повноваження відповідального працівника. Підготовка персоналу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Вимоги до кваліфікації відповідального працівника суб'єкта первинного 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 програми 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. Урахування ризик-профілю клієнта. 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. 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. Ознайомлення з сайтами, на яких розміщені санкційні списки та списки терористів.

Тема 5. 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 6. 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 7. 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. Форми обліку подання інформації. Порядок виправлення помилок в повідомленні.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: вимоги щодо реєстрації фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або якщо вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення. Зберігання документів щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу. Заповнення

форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу. Формування коду виду фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу. 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 8. Замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням. Зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу фінансових операцій.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: порядок замороження/розмороження активів пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням. Порядок зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу здійснення фінансових операцій. Строки замороження/розмороження активів та зупинення/поновлення фінансових операцій. Повідомлення про замороження активів та зупинення фінансових операцій, надання додаткової інформації. Опрацювання переліку осіб, пов'язаних із запровадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.

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.

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. Застосування штрафних санкцій та засобів впливу 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.

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

Тема 1. Особливості здійснення фінансового моніторингу небанківськими фінансовими установами та юридичними особами, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги, 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. Порядок застосування штрафів та інших санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

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. Порядок застосування штрафів та інших санкцій.

Підсумковий семінар.

Іспит.

Загальний обсяг освітньої програми – 72 години.

Орієнтовний навчально-тематичний план
навчання/підвищення кваліфікації відповідальних працівників,
а також працівників,
залучених до проведення фінансового моніторингу установ
(крім банків та філій іноземних 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 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».	4	2	2	-	2
	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

	Нормативно-правове забезпечення у сфері запобігання та протидії.					
	Всього	9	6	6	-	3
ФУНКЦІОНАЛЬНА СКЛАДОВА						
<p style="text-align: center;">Розділ III.</p> <p style="text-align: center;">Управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення</p>	<p>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.</p>	2	2	2	-	-
	<p>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.</p>	4	2	-	2	2
<p style="text-align: center;">Розділ IV.</p> <p style="text-align: center;">Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності</p>	<p>Тема 1. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника. Ідентифікація та верифікація кінцевих бенефіціарних власників юридичних осіб. 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.</p>	4	2	2	-	2

<p style="text-align: center;">Розділ V. Практичні аспекти організації проведення фінансового моніторингу</p>	<p>Тема 1. Правовий статус відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, його повноваження.</p>	3	2	2	-	1
	<p>Тема 2. Встановлення правил проведення фінансового моніторингу. Програми здійснення фінансового моніторингу.</p>	4	2	-	2	2
	<p>Тема 3. Належна перевірка клієнта. Посилені та спрощені заходи належної перевірки клієнта. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції.</p>	6	4	2	2	2
	<p>Тема 4. Використання та отримання інформації про клієнта з інформаційних ресурсів.</p>	3	2	-	2	1
	<p>Тема 5. Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.</p>	3	2	2	-	1
	<p>Тема 6. Подання інформації з питань фінансового моніторингу.</p>	4	2	2	-	2
	<p>Тема 7. 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. Форми обліку подання інформації. Порядок виправлення помилок в повідомленні.</p>	6	4	2	2	2
	<p>Тема 8. Замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї</p>	4	2	-	2	2

	масового знищення та його фінансуванням. Зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу фінансових операцій.					
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.	4	4	2	2	-
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.	4	2	2	-	2
	Всього	51	32	18	14	19
ГАЛУЗЕВА СКЛАДОВА						
Розділ VIII. Вимоги державних регуляторів щодо здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	Тема 1. Особливості здійснення фінансового моніторингу небанківськими фінансовими установами та юридичними особами, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги, як суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України.	4	2	2	-	2
	Тема 2. Порядок проведення перевірок з питань дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним	2	2	2	-	-

	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.					
	Всього	6	4	4	-	2
Підсумковий семінар		2	2	-	2	-
Іспит		4	4	-	4	-
Разом за Програмою		72	48	28	20	24