

ПОГОДЖЕНО

Голова Державної служби фінансового моніторингу України



І.Б. Черкаський

« 14 » січня 2019 року

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу»



А.Г. Чубенко

« 14 » січня 2019 року

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У СФЕРІ НАДАННЯ ПОСЕРЕДНИЦЬКИХ ПОСЛУГ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ-ПРОДАЖУ НЕРУХОМОГО МАЙНА

**Освітня програма
короткострокового підвищення кваліфікації відповідальних
працівників суб'єктів підприємницької діяльності, які надають
посередницькі послуги під час здійснення операцій
з купівлі-продажу нерухомого майна, а також працівників,
залучених до проведення фінансового моніторингу,
щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів,
одержаних злочинним шляхом,
фінансуванням тероризму та фінансуванням
розповсюдження зброї масового знищення**

Схвалено науково-методичною радою Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» (протокол № 1 від «11» січня 2019 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».

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.

 Література [20; 21; 35; 40].

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. Новації законодавства та 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: зміни та новації у сфері фінансового моніторингу, ПВК/ФТ, підзаконному

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

📖 Література [1; 3; 25; 26; 28; 29; 31; 38; 40; 44; 49; 51; 52; 53].

Тема 2. Розвиток нормативно-правового забезпечення 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: 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.

📖 Література [1; 2; 3; 4; 5; 6; 7; 8; 9; 10; 11; 12; 13; 14; 15; 16; 17; 18; 19; 22; 38; 49].

Тема 3. Шляхи вдосконалення взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу з суб'єктами державного фінансового моніторингу та іншими державними органами.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: шляхи взаємодії 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.

📖 Література [3; 23; 24; 25; 27; 32; 33; 41; 42; 43; 45; 50; 54; 58].


ФУНКЦІОНАЛЬНА СКЛАДОВА

Розділ III. Нормативно-правове забезпечення та практичні аспекти організації здійснення фінансового моніторингу.

Тема 1. Організація проведення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти). Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна.


У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: вимоги щодо здійснення ідентифікації та верифікації юридичних і фізичних осіб, які здійснюють фінансові операції та вивчення їх фінансової діяльності, поглибленої перевірки клієнта. Шляхи виявлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера).

Виявлення фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією грошей, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, в тому числі ті, що можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення. Зупинення/поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу проведення фінансових операцій.

 Література [1; 2; 6; 22; 46; 47; 48; 49].

Тема 2. Особливості роботи з інформацією, пов'язаною із здійсненням фінансового моніторингу. Форми обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу.

У результаті розкриття теми слухачі повинні засвоїти: вимоги щодо реєстрації фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням 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.

 Література [1; 6; 7; 9; 11; 13; 16; 46; 49].

Розділ IV. 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.

Оцінювання ризиків за критеріями та розробка критеріїв ризику. Ознайомлення з національною оцінкою ризиків, особливостями проведення НОР в Україні та світі. Заходи щодо зменшення ризиків відмивання злочинних доходів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Робота з публічними діячами.

 Література [1; 4; 5; 12; 30; 34; 38; 39; 40; 46; 47; 49; 52; 53].

Розділ V. 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.


 Література [1; 55; 56].

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 легалізації (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».

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.

 Література [1; 16; 22; 37; 45; 46; 47; 57].

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

Тема 1. 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.

 Література [10; 15; 16; 22; 25; 33; 36; 45; 46; 49; 57].

Підсумковий семінар.

Іспит.

Загальний обсяг освітньої програми – 42 години.