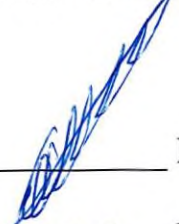


**ПОГОДЖЕНО**

Голова Національного банку України

  
\_\_\_\_\_ К.Є. Шевченко  
«25» серпня 2021 року

**ПОГОДЖЕНО**

Голова Державної служби  
фінансового моніторингу України

  
\_\_\_\_\_ І.Б. Черкаський  
«08» лютого 2021 року  


**ЗАТВЕРДЖЕНО**

В.о. президента  
Державної навчально-наукової установи  
«Академія фінансового управління»

  
\_\_\_\_\_ О.О. Любіч  
«09» лютого 2021 року  


### **ОСВІТНЯ ПРОГРАМА**

з перепідготовки та підвищення кваліфікації (навчання) у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

для відповідальних працівників та працівників,  
залучених до проведення фінансового моніторингу  
суб'єктів первинного фінансового моніторингу,  
державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює  
Національний банк України

## ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА ДО ОСВІТНЬОЇ ПРОГРАМИ

**Мета програми** – підвищення кваліфікації відповідальних працівників і працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України.

**Завданням програми** є вивчення слухачами національного законодавства у сфері фінансового моніторингу, організаційно-методичних підходів до проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України.

Забезпечення компетентнісного підходу до підготовки спеціалістів суб'єктів первинного фінансового моніторингу – основне завдання організації проведення навчання з підвищення кваліфікації з питань фінансового моніторингу.

У результаті засвоєння програми **слухачі повинні набути знань** у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення **щодо:**

- міжнародних стандартів;
- національного законодавства;
- управління ризиками легалізації (відмивання) доходів;
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності;
- типологічних досліджень;
- відповідальності за порушення вимог законодавства;
- практичних аспектів організації проведення фінансового моніторингу.

У результаті навчання слухачі повинні засвоїти:

**1. Концептуальні знання** щодо критичного осмислення основних теорій, принципів, методів і понять у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**2. Уміння** щодо:

- організації проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу;
- розроблення програми проведення фінансового моніторингу;
- визначення порядку проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу;
- оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 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 із суб'єктом державного фінансового моніторингу, що здійснює нагляд у сфері запобігання та протидії, Держфінмоніторингом, державними і правоохоронними органами та ін.;

– розв'язання складних непередбачуваних завдань і проблем та/або навчання, що передбачає збирання й інтерпретацію інформації (даних), вибір методів та інструментальних засобів, застосування інноваційних підходів у сфері фінансового моніторингу.

**3. Навички комунікації** та донесення до фахівців і не фахівців інформації, ідей, проблем, рішень та власного досвіду в галузі професійної діяльності.

**4. Розуміння і практичне застосування принципів автономності та відповідальності** в управлінні комплексними діями або проектами у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та прийнятті рішень у непередбачуваних умовах.

**Тривалість навчання:**

- довгострокове підвищення кваліфікації: не менше 72 годин;
- короткострокове підвищення кваліфікації: не більше 72 годин.

**Форма навчання:** денна (очно-дистанційна).

**Перепідготовка і підвищення кваліфікації (навчання)** відповідальних працівників та працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу, здійснюються за такими етапами:

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

**Підсумковий контроль** – проведення іспиту відповідно до норм, визначених наказом Міністерства освіти і науки України «Про затвердження норм часу для планування і обліку навчальної роботи та переліків основних видів методичної, наукової й організаційної роботи педагогічних і науково-педагогічних працівників вищих навчальних закладів» від 07.08.2002 № 450.

**Документ, що засвідчує успішне проходження навчання**, – свідоцтво про підвищення кваліфікації.

## ЗМІСТ ПРОГРАМИ

### ЗАГАЛЬНА СКЛАДОВА

#### **Модуль 1 «Розвиток національної системи фінансового моніторингу в контексті імплементації міжнародних стандартів»**

**Розділ 1. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.**

Міжнародні та міжурядові організації, діяльність яких спрямована на забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Рекомендації FATF: структура та зміст.

Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: концептуальні засади, структура та зміст.

**Розділ 2. Національне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.**

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

Структура національної системи фінансового моніторингу. Суб'єкти державного фінансового моніторингу. Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

### ФУНКЦІОНАЛЬНА СКЛАДОВА

#### **Модуль 2 «Функціонування системи фінансового моніторингу»**

**Розділ 3. Управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.**

Національна оцінка ризиків. Організаційно-методичні заходи з проведення оцінки ризиків та 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.

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

#### **Розділ 4. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності.**

Поняття кінцевого бенефіціарного власника (контролера). 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 5. Типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.**

Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: глобальні та національні тенденції. Відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії, відновлення прав і законних інтересів власників.

#### **Розділ 6. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.**

Відповідальність юридичних та фізичних осіб за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії. Неподання та несвоєчасне подання інформації спеціально уповноваженому органу. Відновлення прав і законних інтересів.

#### **Розділ 7. Практичні аспекти організації проведення фінансового моніторингу.**

Повноваження та правовий статус відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Вимоги до кваліфікації відповідального працівника та порядок призначення його на посаду. Встановлення правил і програми проведення фінансового моніторингу.

Порядок та особливості проведення належної перевірки клієнта: посилені та спрощені заходи; відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції. Порядок зберігання та забезпечення конфіденційності інформації стосовно фінансового моніторингу. Виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Порядок реєстрації та подання інформації про фінансові операції, які 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. Порядок дій із питань замороження/розмороження активів, пов'язаних з

тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

### **ГАЛУЗЕВА СКЛАДОВА**

#### **Модуль 3 «Проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу: галузевий підхід» (за вибором слухачів відповідно до галузі діяльності)**

**Розділ 8.** Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії за якими здійснюються Національним банком України.

**Підсумковий семінар.**

**Іспит.**

ФУНКЦІОНАЛЬНА СКЛАДОВА						
Модуль 2 «Функціонування системи фінансового моніторингу»	Розділ 3. Управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.	5	3	3	-	2
	Розділ 4. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності.	8	4	2	2	4
	Розділ 5. Типологічні дослідження у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	8	6	4	2	2
	Розділ 6. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	8	6	4	2	2
	Розділ 7. Практичні аспекти організації проведення фінансового моніторингу.	7	6	4	2	1
<i>Всього</i>		36	25	17	8	11

ГАЛУЗЕВА СКЛАДОВА						
<b>Модуль 3 «Проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу: галузевий підхід» (за вибором слухачів відповідно до галузі діяльності)</b>	<b>Розділ 8.</b> Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії за якими здійснюються Національним банком України.	10	4	2	2	6
	<i>Всього</i>	<i>10</i>	<i>4</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>6</i>
<b>Підсумковий семінар</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Іспит</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
<b>Разом за Програмою</b>		<b>72</b>	<b>48</b>	<b>29</b>	<b>19</b>	<b>24</b>



**Орієнтовний навчально-тематичний план  
з перепідготовки та підвищення кваліфікації (навчання)  
для відповідальних працівників і працівників, залучених до проведення  
фінансового моніторингу суб'єктів первинного фінансового моніторингу,  
державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює  
Національний банк України**

Найменування навчального модуля	Назва теми навчального модуля	Разом годин	Аудиторні години			Самостійна робота з навчально-методичним матеріалом, год.
			Всього	У тому числі		
				Лекції	Практичні/семінарські заняття та іспит	
<b>ЗАГАЛЬНА СКЛАДОВА</b>						
<b>Модуль 1 «Розвиток національної системи фінансового моніторингу в контексті імплементації міжнародних стандартів»</b>	<b>Розділ 1.</b> Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	11	7	4	3	4
	<b>Розділ 2.</b> Національне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	9	6	4	2	3
<i>Всього</i>		<i>20</i>	<i>13</i>	<i>8</i>	<i>5</i>	<i>7</i>