

**Автономная некоммерческая организация
дополнительного образования
«Школа подготовки специалистов финансового мониторинга»**
ОГРН: 1255400019016
ИНН: 5406848721, КПП: 540601001

ПРИНЯТА

УТВЕРЖДЕНА

Педагогическим советом
Протокол № 1 от 01.09.2025г.

Приказом директора № 1 от 01.09.2025г.
Директор АНО ДО «Школа финансового мониторинга»



Евсеева С.А.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**

**«Противодействие легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, финансированию терроризма,
экстремисткой деятельности и финансированию распространения
оружия массового уничтожения
(ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ)»**

Профиль программы: Социально-гуманитарный, Социально-экономический

Возраст обучающихся: от 18 лет

Срок реализации программы: 7 дней

Автор программы: директор АНО ДО «Школа финансового мониторинга» – Евсеева С.А.

г. Новосибирск, 2025г.

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА:

Актуальность программы:

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, также регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, участников платформы цифрового рубля, иностранных структур без образования юридического лица, адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительных органов личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), лица, организующего деятельность майнинг-пула, государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, адвокатских и нотариальных палат субъектов Российской Федерации, саморегулируемых организаций аудиторов в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц.

Поскольку сфера применения антилегализационного законодательства охватывает значительный пласт экономических субъектов, а в современных реалиях вопросы ПОД/ФТ только продолжают набирать свою актуальность, потребность в получении знаний и навыков, необходимых для предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения растет соразмерно темпам расширения сферы влияния антилегализационного законодательства.

Отличительные особенности программы:

Главной особенностью настоящей программы является углубленное изучение процедур внутреннего контроля, с учетом, в т.ч. результатов практики проверочной деятельности надзорных органов.

Адресат программы:

Настоящая программа разработана для лиц старше 18 лет, трудоустроенных в организациях финансового или нефинансового сектора либо планирующих работать в указанных организациях, чьи обязанности предусматривают должный уровень осведомленности в практике применения процедур обязательного и внутреннего контроля.

2. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1	Вид программы	ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ		
2	Подвид программы	ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА		
3	Наименование программы	«Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ)»		
4	Направленность	Социально-гуманитарная, Социально-экономическая		
5	Профессиональное совершенствование	Не сопровождается повышением уровня образования		
6	Уровень сложности	Углубленный		
7	Возраст обучающихся	От 18 лет		
8	Требуемый уровень образования	Среднее профессиональное образование не требуется Высшее образование не требуется		
9	Форма обучения	Очная		
10	Срок реализации (освоения) программы	7 дней		
11	Объем программы	42 ак.ч.		
12	Форма организации образовательного процесса	Групповое занятие		
13	Предельное количество обучающихся в одной группе	5 человек		
14	Периодичность и продолжительность занятий	Продолжительность одного аудиторного занятия – 6 ак.ч. Занятия проводятся ежедневно в рабочие дни, с 12:00 до 18:00		
15	Учебный план	Модуль 1:	Институционально-правовые основы финансового мониторинга	2 ак.ч.
		Модуль 2:	Организация внутреннего контроля	4 ак.ч.
		Модуль 3:	Осуществление внутреннего контроля: Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиента, а также оценка уровня риска клиентов	6 ак.ч.
		Модуль 4:	Осуществление внутреннего контроля: Выявление и оценка риска ОД/ФТ	6 ак.ч.
		Модуль 5:	Осуществление внутреннего контроля: Контроль операций, совершаемых клиентами	6 ак.ч.
		Модуль 6:	Осуществление внутреннего контроля: Работа с санкционными списками	6 ак.ч.

		Модуль 7:	Осуществление внутреннего контроля: Проверка осуществления внутреннего контроля	1 ак.ч
		Модуль 8:	Осуществление внутреннего контроля: Хранение информации	1 ак.ч
		Модуль 9:	Осуществление внутреннего контроля: Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу	4 ак.ч
		Модуль 10:	Надзор в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ	2 ак.ч
		Модуль 11:	Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности	4 ак.ч
		ИТОГО		42 ак.ч
16	Методы обучения и тип занятий	Теоретические занятия, с проблемно-ориентированным уклоном		
17	Цели и задачи программы	Цель программы: Получение обучающимися знаний, необходимых для предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения. Задача программы: Подготовка обучающегося к реализации полученных им в процессе обучения знаний на практике.		
18	Планируемые результаты	Обучающийся должен знать: 1. Требования законодательства о ПОД/ФТ 2. Меры ответственности за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ Обучающийся должен уметь: 1. Применять требования законодательства о ПОД/ФТ к деятельности организации с учетом ее особенностей и специфики деятельности 2. Реализовывать меры, направленные на: - Обеспечение защиты организации от проникновения в нее преступных доходов; - Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации; - Исключение вовлечения организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания)		

		доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. 3. Применять на практике: - Процедуры осуществления внутреннего контроля - Процедуры обязательного контроля - Иные меры ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
19	Документ об освоении программы	Свидетельство о прохождении курса

3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

ДЕНЬ 1 (6 ак.ч.)

МОДУЛЬ 1: Институционально-правовые основы финансового мониторинга

Тема 1 Международная система ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

- Правовые и институционально-правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Этапы формирования и развития единой международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы
- Международные стандарты ПОД/ФТ (Рекомендации ФАТФ). Характеристика и реализация международных стандартов ПОД/ФТ

Тема 2 Национальная система ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

- Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Государственная система ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ее участники
- Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу
- Субъекты первичного финансового мониторинга (финансовые организации и нефинансовые организации и лица определенных профессии (ст.5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона № 115-ФЗ)
- Саморегулируемые организации/профессиональные объединения субъектов первичного финансового мониторинга и их роль
- Обзор изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

МОДУЛЬ 2: Организация внутреннего контроля

Тема 1 Права и обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также лиц, указанных в ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

- Основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга

Тема 2 Требования к разработке правил внутреннего контроля

- Программы, включаемые в правила внутреннего контроля

- Порядок и сроки утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля
- Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля и их реализацию

Тема 3 Назначение специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля

- Порядок и сроки назначения специального должностного лица
- Квалификационные требования к специальному должностному лицу
- Права и обязанности специального должностного лица
- Порядок и сроки назначения лица, временно исполняющего обязанности специального должностного лица
- Квалификационные требования к ВРИО СДЛ
- Порядок уведомления надзорного органа о назначении специального должностного лица / ВРИО СДЛ

Тема 4 Формирование подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

- Порядок и сроки формирования подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Требования к лицам, входящим в состав подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Цели, задачи подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Права и обязанности сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Тема 5 Подготовка и обучения кадров субъекта первичного финансового мониторинга

- Формирование и утверждение Перечня сотрудников, подлежащих обучению в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Разработка и утверждение программы Подготовка и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Формы и сроки обучения в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Требования к документам, подтверждающим обучение в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

ДЕНЬ 2
(6 ак.ч.)

МОДУЛЬ 3: Осуществление внутреннего контроля - Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиента, а также оценка уровня риска клиентов

Тема 1 Порядок взаимодействия с клиентами при сборе документов и сведений, необходимых организации для проведения идентификации

- Обеспечение конфиденциальности и защиты полученной информации, в том числе персональных данных, в соответствии с действующим законодательством
- Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Привлечение третьих лиц к сбору документов и сведений в целях проведения идентификации

- Поручение проведения идентификации третьим лицам

Тема 2 Особенности идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

- Случаи, при которых идентификация не проводится
- Сроки проведения идентификации
- Основания для признания лица бенефициарным владельцем
- Перечень мер, направленных на выявление и идентификацию бенефициарных владельцев клиентов
- Случаи, при которых организация вправе провести упрощенную идентификацию

Тема 3 Сведения, устанавливаемые в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

- Сведения, устанавливаемые в отношении физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.
- Требования к документам, предоставляемым в организацию в целях идентификации.
- Способы заверения копий документов, предоставляемых в организацию в целях идентификации.

Тема 4 Проверка достоверности установленных сведений

- Использование сведений, предоставляемых органами государственной власти, а также сведений из иных, доступных на законных основаниях источников информации, при проведении идентификации, в т.ч. порядок проведения организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

Тема 5 Удаленная идентификация клиента при дистанционном обслуживании

Тема 6 Порядок выявления лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, публичных должностных лиц, прочих лиц, выявление которых предусмотрено Федеральным законом

- Проверка наличия или отсутствия в отношении клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов, сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения

- Порядок выявления среди клиентов:

юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;

физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;

физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами

или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

физических или юридических лиц, в отношении операций которых Федеральной службой по финансовому мониторингу принято решение о приостановлении операций в соответствии с частью десятой статьи 8 Федерального закона;

- Порядок выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, российских публичных должностных лиц

- Порядок выявления среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

Тема 7 Изучение клиентов

- Меры, направленные на получение информации:

 - о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией

 - о целях финансово-хозяйственной деятельности,

 - о финансовом положении,

 - о деловой репутации клиента,

 - об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;

- Анализ полученной информации;

Тема 8 Оценка рисков клиентов (совершения клиентом подозрительных операций)

- Методика выявления и оценки риска совершения клиентами подозрительных операций

- Факторы риска ОД/ФТ, учитываемые при оценке риска совершения клиентом подозрительных операций

- Учет результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ при организации и осуществлении внутреннего контроля.

- Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций

- Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки, пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций

- Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций

- Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций

- Информирование уполномоченного органа о выявляемых рисках ОД/ФТ.

Тема 9 Порядок приема на обслуживание отдельных категорий клиентов

Тема 10 Отказ клиенту в приеме на обслуживание по основаниям, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ

Тема 11 Фиксирование сведений (информации), получаемых организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей,

бенефициарных владельцев

Тема 12 Обновление сведений (информации), полученных организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

- Сроки обновления сведений
- Условия, при которых обновление сведений может не проводиться
- Способы обновления сведений

Тема 13 Использование специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов) для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

ДЕНЬ 3 (6 ак.ч.)

МОДУЛЬ 4: Осуществление внутреннего контроля - Выявление и оценка риска ОД/ФТ

Тема 1 Оценка и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию организацией услугами и (или) программно-техническими средствами

Тема 2 Оценка риска использование услуг организации в целях ОД/ФТ

- Учет результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ при организации и осуществлении внутреннего контроля
- Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Тема 3 Способы управления организацией риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Тема 4 Предупредительные мероприятия, направленные на минимизацию риска ОД/ФТ

Тема 5 Меры повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоена повышенная степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг организации, риск использования которых в целях ОД/ФТ оценивается как повышенный

ДЕНЬ 4 (6 ак.ч.)

МОДУЛЬ 5: Осуществление внутреннего контроля - Контроль операций, совершаемых клиентами

Тема 1 Выявление операций, подлежащих контролю:

- обязательный контроль
- подозрительные операции
 необычные операции,
 операции, потенциально направленные на ОД/ФТ или использующие
денежные средства или иное имущество, полученные от иных категорий
предикатных преступлений.

Тема 2 Выявление подозрительной деятельности

- Особенности выявления совокупности подозрительных операций и(или) действий

Тема 3 Особенности выявления операции при использовании систем дистанционного обслуживания клиентов

Тема 4 Взаимодействие между сотрудниками при выявлении операций

Тема 5 Углубленная проверка совершаемых клиентами операций

- Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, указывающим на необычный характер операций, а также иным признакам (основаниям для проведения квалификации операции или совокупности операций и(или) действий), выполняемых сотрудниками организации, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций
- Порядок действий при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце
- Сроки принятия решения об операции, в отношении которой проводится углубленная проверка. Порядок фиксирования результатов принятого решения.

Тема 6 Документальное фиксирование сведений об операциях клиентов

Тема 7 Порядок представления в уполномоченный орган сведений о выявленных операциях

Тема 8 Меры, которые применяются организацией исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции

Тема 9 Отказ в совершении операции клиента по основанию, указанному в п. 11 ст. 7. Федерального закона

- Основания для отказа
- Факторы, влияющие на принятие решения об отказе в совершении операции клиента по основанию, указанному в п. 11 ст. 7 Федерального закона, с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности организации
- Выявление операций, в совершении которых клиенту может быть отказано
- Порядок принятия и исполнения решений об отказе в совершении операции
- Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона организацией в отношении него решении об отказе в совершении операции
- Порядок представления в уполномоченный орган сведений об операциях, в совершении которых было отказано
- Порядок дальнейших действий организации в отношении клиента в случае отказа в совершении операции по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального

закона

Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении организации

Порядок рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение

Порядок рассмотрения и исполнения организацией с учетом срока, установленного Межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований

Порядок исполнения решения Межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым организацией ранее было принято решение об отказе в совершении операции (далее - решение Межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа), а также вступившего в законную силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе

Порядок информирования Уполномоченного органа об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции

Тема 10 Отказ в совершении операции клиента по основанию, указанному в п. 15 ст.

7. Федерального закона

- Основания для отказа
- Выявление операций, в совершении которых клиенту может быть отказано
- Порядок принятия и исполнения решений об отказе в совершении операции
- Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с п.15 ст.7

Федерального закона организацией в отношении него решения об отказе в совершении операции

ДЕНЬ 5
(6 ак.ч.)

МОДУЛЬ 6: Осуществление внутреннего контроля - Работа с санкционными списками

Тема 1 Применение мер в отношении лиц из санкционных списков:

- 1.1. Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества
- Основания для применения мер по замораживанию (блокированию) / отмены указанных мер
 - Сроки применения мер по замораживанию (блокированию) / отмены указанных мер
 - Порядок применения мер по замораживанию (блокированию)
 - Порядок организации и осуществления работы по выявлению среди клиентов лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими

организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения

- Порядок взаимодействия с клиентом, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию)
- Порядок проведения отдельных операций клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию)
- Порядок информирования Уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента
- Использование специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов) для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

1.2. Приостановление операций

- Основания для приостановления операции
- Сроки применения мер по приостановлению операции / по отмене приостановления операции
- Порядок выявления операций, требующих приостановления

Порядок организации и осуществления работы по выявлению среди участников операции:

юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;

физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;

физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона;

физических или юридических лиц, в отношении операций которых Федеральной службой по финансовому мониторингу принято решение о приостановлении операций в соответствии с частью десятой статьи 8 Федерального закона;

клиентов – фигурантов Перечня ЭТ, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона.

- Порядок приостановления операции
- Порядок дальнейших действий, в случае принятия решения о приостановлении операции
- Порядок взаимодействия с клиентом, в отношении которого применены меры по приостановлению операции
- Порядок информирования Уполномоченного органа о приостановлении операции
- Использование специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов) для осуществления

ДЕНЬ 6
(6 ак.ч.)

МОДУЛЬ 7: Осуществление внутреннего контроля - Проверка осуществления внутреннего контроля

- Порядок и сроки проведения проверок
- Предмет проверки
- Фиксирование результатов проведенных проверок

МОДУЛЬ 8: Осуществление внутреннего контроля - Хранение информации

Обеспечение надлежащего хранения информации, полученной в рамках реализации правил внутреннего контроля и обеспечение конфиденциальности

- Надлежащее хранение документов и сведений
- Сроки хранения документов и сведений
- Сотрудники, имеющие доступ к хранящимся в организации документам и сведениям, полученным в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Использование специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов) для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

МОДУЛЬ 9: Осуществление внутреннего контроля - Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу

Тема 1 Работа с «Личным кабинетом» на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу:

- Порядок получения и прекращения доступа к Личному кабинету на сайте Росфинмониторинга
- Актуализация данных, отраженных в Личном кабинете
- Порядок получения информации, доводимой Росфинмониторингом через Личный кабинет организации/индивидуального предпринимателя до сведения пользователя такого Личного кабинета

Тема 2 Порядок, сроки и способы представления информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу

- Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Порядок составления организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Типовые ошибки в представлении информации

Тема 3 Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу

ДЕНЬ 7

(6 ак.ч.)

МОДУЛЬ 10: Надзор в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Тема 1 Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

- Национальная система надзора в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- Сотрудничество и взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами

Тема 2 Форма надзора, виды проверок

- Риск-ориентированный подход как основа для принятия мер надзорного реагирования по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Объекты проверки. Права и обязанности проверяющего органа. Права и обязанности проверяемого субъекта первичного финансового мониторинга
- Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Тема 3 Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

- Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ
- Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения
- Порядок исполнения постановлений об административном правонарушении
- Порядок пересмотра решений должностных лиц о назначении административного наказания в порядке обжалования

МОДУЛЬ 11: Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности

Тема 1 Исполнение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов

Тема 2 Сложные вопросы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

Тема 3 Типовые нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Место проведения обучения: обучение проводится по месту нахождения АНО ДО «Школа финансового мониторинга» - 630091 г. Новосибирск, ул. Красный проспект, д. 82 (офис 329А)

Материально техническое обеспечение: в целях осуществления учебного процесса, предусмотренного настоящей программой, требуется:

Место проведения обучения, соответствующее санитарным нормам и правилам, оборудованное:

местами для рассадки слушателей,
комплект для ведения записей (из расчета на каждого слушателя) – бумага, папка-планшет, ручка,
рабочим местом преподавателя (включая компьютер),
проектором,
доской для презентаций,
зоной для кофе-брейка.

5. АТТЕСТАЦИЯ

Промежуточная аттестация: отсутствует

Итоговая аттестация: тестирование в письменной форме

6. НОРМАТИВНАЯ БАЗА

1	Федеральный закон № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	7 августа 2001 г.
2	Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ)	Версия, утвержденная 15 февраля 2012г.
3	Конституция Российской Федерации	12 декабря 1993 г.
4	Уголовный кодекс Российской Федерации	13 июня 1996 г.
5	Гражданский кодекс Российской Федерации	30 ноября 1994 г.
6	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях	30 декабря 2001г.
7	Федеральный закон № 273-ФЗ "О противодействии коррупции"	25 декабря 2008г.
8	Федеральный закон № 35-ФЗ "О противодействии терроризму"	6 марта 2006 г.
10	Указ Президента РФ № 1263 "Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	1 ноября 2001 г.
12	Постановление Правительства РФ N 219 "Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"	19 февраля 2022 г.

13	Приказ Росфинмониторинга N 175 "Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования"	20 июля 2020 г.
14	Постановление Правительства РФ № 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы"	27 января 2014 г.
15	Приказ Росфинмониторинга N 33 "Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы"	11 февраля 2019 г.
16	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу № 250 "Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом"	19 июля 2011 г.
17	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу № 203 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	3 августа 2010 г.
18	Указание Центрального Банка Российской Федерации от 05 декабря 2014 г. N 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»	05 декабря 2014 г.
19	Постановление Правительства РФ № 492 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации"	29 мая 2014 г.
20	Указание Центрального Банка Российской Федерации N 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»	05 декабря 2014 г.
21	Указание Банка России N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда),	25 декабря 2017 г.

	специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда,...	
22	Постановление Правительства РФ от 02.08.2025 N 1157 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями»	10 августа 2025 г.
23	Постановление Правительства РФ от 07.08.2025 N 1180 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»	16 августа 2025 г.
24	Положение Центрального Банка Российской Федерации N 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	15 декабря 2014 г
25	УКАЗАНИЕ Банка России N 5075-У О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ	22 февраля 2019 г.
26	Приказ Росфинмониторинга N 74 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев»	23 апреля 2025 г.
27	Положение Центрального Банка Российской Федерации N 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	12 декабря 2014 г.
28	Постановление Правительства Российской Федерации № 804 "Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным	06 августа 2015 г.

	имуществом, и индивидуальных предпринимателей"	
29	Приказ Росфинмониторинга от 27.12.2024 N 357 "Об утверждении Порядка размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" принятых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решений"	27 декабря 2024 г.
30	Постановление Правительства РФ N 666 "Об утверждении Правил размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу и опубликования в официальных периодических изданиях сведений об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, а также о признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации"	26 апреля 2023г.
31	Постановление Правительства Российской Федерации № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	26 марта 2003 г.
32	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу № 361 "Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)"	10 ноября 2011 г.
33	Информационное письмо Росфинмониторинга N 53 «О Методических рекомендациях по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами»	12 декабря 2017 г.
34	Письмо Банка России N 8-Т «О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	18 января 2008 г.
35	МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ N 13-МР МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ТРЕБОВАНИЙ В ОТНОШЕНИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ИНОСТРАННЫХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ, ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И РОССИЙСКИХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ	27 июня 2017 г.
36	Указ Президента РФ от 14.11.2024 N 974 "О государственных должностях Российской Федерации"	14 ноября 2024 г.

37	Информационное письмо Росфинмониторинга N 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»	04 декабря 2018 г.
38	ПИСЬМО Банка России N 014-12-4/4780 О ВОПРОСАХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ	02 июня 2015 г.
39	МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ N 12-МР МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ КЛИЕНТОВ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	27 июня 2017 г.
40	Положение Банка России от 23.09.2024 N 842-П "О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении"	12 ноября 2024 г.
41	УКАЗАНИЕ Банка России N 5351-У О ТРЕБОВАНИЯХ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, КОТОРЫМ МОЖЕТ БЫТЬ ПОРУЧЕНО ПРОВЕДЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ ИЛИ УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ, А ТАКЖЕ К МИКРОФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОРУЧАТЬ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПРОВЕДЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ ИЛИ УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ	11 декабря 2019 г.
42	Информационное письмо Росфинмониторинга N 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»	01 марта 2019 г.
43	Информационное письмо Росфинмониторинга N 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»	02 августа 2011 г.
44	ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО N ИН-014-12/63 О ФАКТОРАХ, ВЛИЯЮЩИХ НА ОЦЕНКУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА КЛИЕНТА	7 сентября 2016 г.
45	Информационное письмо Банка России N ИН-014-12/64 "О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ"	27 декабря 2017 г.
46	Информационное письмо Банка России N ИН-014-12/54 "О национальной оценке рисков ОД/ФТ"	14 августа 2018 г.
47	Национальная оценка рисков ОД/ФТ 2022г.	2023 г.
48	Информационное письмо Росфинмониторинга N 60 «О методических рекомендациях по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным	01 марта 2019 г.

	имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер»	
49	Постановление Правительства РФ N 209 "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям"	19 марта 2014 г.
50	Постановление Правительства РФ N 569 "Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации"	09 апреля 2021 г.
51	Приказ Росфинмониторинга N 37 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в электронной форме в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (кроме кредитных организаций и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющихся некредитными финансовыми организациями), и индивидуальным предпринимателям»	04 марта 2021 г.
52	Приказ Росфинмониторинга N 18 «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации ...»	08 февраля 2022 г.
53	Описание структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18	Июнь 2022 г.
54	Указание Банка России от 30.06.2025 N 7126-У "О порядке представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации)	12 ноября 2025 г.

	Федерации), в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	
55	Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 75 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Апрель 2022 г.
56	Положение Банка России N 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	17 октября 2018 г.
57	Постановление Правительства РФ N 461 «Об утверждении Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации»	25 мая 2016 г.
58	Информационное письмо Росфинмониторинга N 46 «О представлении в Росфинмониторинг информации, предусмотренной статьей 3.2 Федерального закона от 28 декабря 2012 г. N 272-ФЗ "О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации»	19 августа 2015 г.
59	ПИСЬМО Банка России № 01-01-34/22222 О ПОРЯДКЕ НАПРАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В РОСФИНМОНИТОРИНГ	08 октября 2021 г.
60	Положение Банка России N 795-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктом 1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении»;	26 июня 2022г.
61	Приказ Минтруда России 512н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)"	24 июля 2015г.
62	Иное (Иные информационные письма, разъяснения и методические рекомендации Росфинмониторинга и Банка России)	2011 – 2025