


-МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Автономная некоммерческая организация
дополнительного профессионального образования
"Уральский ювелирный центр"

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ДПО
«Уральский ювелирный центр»



(подпись) М.Н. Поспелова
« 10 » января 2020 г.

**ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

«Бухгалтер микрокредитной компании»

Екатеринбург
2020 г.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цель реализации программы

Целью реализации программы является повышение профессионального уровня бухгалтеров микрокредитных компаний в области бухгалтерского учета и правового обеспечения деятельности МКК в рамках имеющейся квалификации, а также для непрерывного развития и совершенствования профессиональных компетенций специалистов.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы слушатель должен приобрести следующие знания и умения:

слушатель должен знать:

- законодательные акты, постановления, распоряжения, приказы, руководящие, методические и нормативные материалы по организации бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций и составлению отчетности;
- формы и методы бухгалтерского учета на предприятии;
- план и корреспонденцию счетов;
- организацию документооборота по участкам бухгалтерского учета;
- порядок документального оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- методы экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

слушатель должен уметь:

- выполнять работу по ведению бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций.
- участвовать в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов.
- осуществлять прием и контроль первичной документации по соответствующим участкам бухгалтерского учета и подготавливать их к счетной обработке.
- отражать на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с движением основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств.
- производить начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, заработной платы сотрудников, других выплат и платежей, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия.
- обеспечивать руководителей, кредиторов, инвесторов, аудиторов и других пользователей бухгалтерской отчетности сопоставимой и достоверной бухгалтерской информацией по соответствующим направлениям (участкам) учета.
- разрабатывать рабочий план счетов, формы первичных документов, применяемые для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, участвовать в определении содержания основных приемов и методов ведения учета и технологии обработки бухгалтерской информации.
- участвовать в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, осуществления режима экономии и мероприятий по совершенствованию документооборота, в разработке и внедрении прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета на основе применения современных средств вычислительной техники, в проведении инвентаризаций денежных средств и товарно-материальных ценностей.

- подготавливать данные по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности, следить за сохранностью бухгалтерских документов, оформлять их в соответствии с установленным порядком.
- выполнять работы по формированию, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации, вносить изменения в справочную и нормативную информацию, используемую при обработке данных.

1.3. Категория слушателей

Лица, желающие освоить дополнительную профессиональную программу, должны иметь среднее профессиональное или высшее образование. Наличие указанного образования должно подтверждаться документом государственного или установленного образца.

1.4. Срок обучения

Трудоемкость обучения по данной программе – 72 часа, включая все виды аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы слушателя. Общий срок обучения – 2 недели.

1.5. Форма обучения

Форма обучения - очная, заочная, очно-заочная, с использованием дистанционных образовательных технологий.

1.6. Режим занятий

8 часов в день, 5 раз в неделю – всего 40 часов в неделю. Продолжительность курса - 2 недели.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план для образовательной программы

"Бухгалтер микрокредитной компании"

Категория слушателей: бухгалтера

Срок обучения: 72 ч

Форма обучения: заочная форма обучения с использованием ДОТ и электронного обучения, 5 дней по 8 часов в заочной форме с использованием ДОТ, 4 дня самостоятельного изучения; очная форма обучения 5 дней по 8 часов, 4 дня самостоятельного изучения; очно-заочная форма обучения 3 дня по 8 часов очно, 2 дня по 8 часов в заочной форме с использованием ДОТ, 4 дня самостоятельного изучения.

№ п/п	Наименование разделов, тематики занятий	Всего, час.	В том числе, час.			Форма контроля
			лекции	практ. занятия	Самостоят.	
1	2	3	4	5	6	7
1	Бухгалтерский учет	30	18	2	10	
2	Основные изменения налогового законодательства в текущий период	4	3		1	
3	Экономика и бюджетирование МКК	14	6	2	6	

4	Правовые аспекты деятельности МКК.	5	4		1	
5	Проверки ЦБ РФ, РПН, прокуратура (практика подготовки документов, типовые ошибки/нарушения).	5	4		1	
6	Управление рисками.	6	4		2	
7	ПОД/ФТ и ФРОМУ. Документооборот.	6	4		2	
...	Итоговая аттестация	2				Зачет в форме электронного тестирования
		2	43	4	23	
Итого						72

2.2. Учебно-тематический план программы

№ пп	Наименование модулей, разделов и тем	Всего час.	В том числе:			Формы контроля
			Лекции	Практические, семинарские занятия	Самостоятельная работа	
1	2	3	4	5	6	
1.	МОДУЛЬ 1 Бухгалтерский учет	30	18	2	10	
1	Тема 1. Нормативная база и основные понятия.	3	1		2	
2	Тема 2. Основные МСФО: Финансовые инструменты(ФИ). Справедливая стоимость. Амортизированная стоимость ФИ.	7	4		3	
3	Тема 3. Учёт выдачи и привлечения денежных средств.	5	3	1	1	
4	Тема 4. Учёт основных средств, запасов, НМА, аренды. ОНА и ОНО.	7	5		2	
5	Тема 5. Финансовая отчётность.	8	5	1	2	
2.	МОДУЛЬ 2 Основные изменения налогового законодательства в текущий период	4	3		1	
1	Тема 1. НДС	1	1			
2	Тема 2. Налог на прибыль	1	0,5		0,5	
3	Тема 3. Налог на имущество организаций	1	0,5		0,5	
4	Тема 4. Спецрежимы.	0,5	0,5			
5	Тема 5. Страховые взносы.	0,5	0,5			
3	МОДУЛЬ 3 Экономика и бюджетирование МКК. Надзорная отчётность ЦБ	14	6	2	6	
1	Тема 1. Роль МКК на финансовом	2	1		1	

	рынке России.					
2	Тема 2. Финансы МКК.	5	2	1	2	
3	Тема 3. Рынок микрофинансирования в РФ.	2	1		1	
4	Тема 4. Потребительское кредитование	3	1		2	
5	Тема 5. Надзорная отчётность ЦБ.	2	1	1		
4	МОДУЛЬ 4 Правовые аспекты деятельности МКК.	5	4		1	
1	Тема 1. Нормативная база, регулирующая деятельность МКК.	1	1			
2	Тема 2. Правовые особенности осуществления деятельности МКК.	1	1			
3	Тема 3. Права и обязанности МКК.	1	1			
4	Тема 4. Отчётность МКК.	1	1			
5	Тема 5. Взаимодействие с СРО.	1			1	
5	МОДУЛЬ 5 Проверки ЦБ РФ, РПН, прокуратуры (практика подготовки документов, типовые ошибки/нарушения).	5	4		1	
1	Тема 1. Проверки ЦБ РФ, РПН, прокуратура (практика подготовки документов, типовые ошибки/нарушения).	5	4		1	
6	МОДУЛЬ 6 Управление рисками	6	4		2	
1	Тема 1. Управление рисками. Особенности реализации базового стандарта	2	1		1	
2	Тема 2. Организационные особенности управления рисками.	0,5	0,5			
3	Тема 3. Рисковые события. Источники риска.	0,5	0,5			
4	Тема 4. Виды рисков. Последствия рисков	1	0,5		0,5	
5	Тема 5. Оптимизация риска. Избежание риска.	1	0,5		0,5	
6	Тема 6. Документооборот.	1	1			
7	МОДУЛЬ 7 ПОД/ФТ и ФРОМУ. Документооборот.	6	4		2	
1	Тема 1. Нормативная база, регулирующая деятельность МКК в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.	1	0,5		0,5	
2	Тема 2. Обязанности МКК в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.	1	1			
3	Тема 3. Документы, необходимые для исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.	2	1		1	

4	Тема 4. Практика осуществления деятельности в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ. Взаимодействие с ЦБ РФ, РФМ.	1	0,5		0,5	
5	Тема 5. Риски и ответственность МКК в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.	1	1			
	Итоговая аттестация	2	0	0	0	Зачет в форме электронного тестирования
		2	40	6	24	
Итого						72

Аудиторные занятия (ч) – 47 из них:

лекции – 43

Практические занятия - 4

Внеаудиторные занятия (ч) – 25 из них:

Итоговое тестирование – 2

2.3. Учебная программа

Модуль 1. Бухгалтерский учет микрокредитной компании

Тема 1.1. Нормативная база и основные понятия

Нормативная база перехода малых и средних некредитных финансовых организаций (НФО), на более простые стандарты бухгалтерского учёта и отчётности в соответствии с Положениями Центрального Банка России № 612-П и 613-П. Сравнение и особенности двух моделей бухгалтерского учета по отраслевым стандартам в соответствии с положениями ЦБ России № 612-П – 613-П и № 487-П – 524-П. Рабочий план счетов малых МКК (его варианты и особенности). Структура доходов, расходов применяемых для малых МКК.

Тема 1.2. Основные МСФО: Финансовые инструменты (ФИ). Справедливая стоимость. Амортизированная стоимость ФИ

Развёрнутые понятия существенности, профессионального суждения, финансовых инструментов (ФИ). Методы определения справедливой стоимости активов и обязательств малых МКК, в т.ч. метод дисконтирования (на практических примерах). Случаи, допускающие неиспользование малыми МКК метода эффективной ставки процента (ЭСП) при расчёте амортизированной стоимости ФИ.

Тема 1.3. Учёт выдачи и привлечения денежных средств

Базовые операции малых МКК по выдаче и привлечению займов, в т. ч. выданных и привлечённых под нерыночную ставку (на практических примерах). Более простой способ формирования резервов для малых МКК в соответствии с МФСО 39.

Тема 1.4. Учёт основных средств, запасов, НМА, аренды. ОНА и ОНО

Фактическая и справедливая стоимость запасов, основных средств (ОС), нематериальных активов, инвестиционного имущества и их учёт (на практических примерах). Различия и методы учёта финансовой и операционной аренды (на практических примерах). Порядок учёта отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО).

Тема 1.5. Финансовая отчётность

Состав отчетности для МКК в соответствии с требованиями Положения ЦБ 613-П. Особенности заполнения.

Модуль 2. Основные изменения налогового законодательства в текущий период

Тема 2.1. НДС

Сложные ситуации при исчислении НДС. Особенности оформления счетов-фактур, УПД, УКД. Исправление и корректировка счетов-фактур. Налоговые вычеты и отдельный учет входного НДС. Как правильно определить пропорцию для целей учета НДС. Новые правила применения 5-ти процентного барьера. Типичные ошибки, сложные ситуации.

Тема 2.2. Налог на прибыль

Основные расходы, связанные с производством. Амортизируемое имущество в налоговом учете: сложные вопросы. Сложные вопросы признания прочих расходов (арендных платежей, представительских расходов, расходов на рекламу и пр.) Типичные ошибки при отражении расходов для налога на прибыль: амортизация, расходы на ремонт ОС, неотделимые улучшения арендованного имущества, учет аренды, представительских и командировочных расходов, расходов на страхование, мобильную связь, GSM. Формирование различных резервов: на выплату отпусков, по сомнительным долгам, на ремонт ОС, гарантийный ремонт.

Тема 2.3. Налог на имущество организаций

Что облагают, а что не облагают налогом на имущество. Недвижимость. Движимое имущество. Льгутируемое имущество. Налогообложение отдельных видов имущества. Налог на имущество при спецрежимах.

Тема 2.4. Спецрежимы

Упрощенная система налогообложения: Общий обзор новаций гл. 26.2 НК РФ. Условия применения УСН в 2020г. Доходы при УСН: особенности определения и учета, в т.ч. ИП, отдельных видов доходов. Лимиты доходов. Численность сотрудников. Остаточная стоимость ОС. Расходы при УСН: что при УСН учесть нельзя. Особенности учета отдельных видов расходов: на приобретение товаров, основных средств, на командировки, рекламу и пр. Особенности применения кассового метода признания доходов и расходов при УСН. Ведение книги учета доходов и расходов. Минимальный налог; правила зачета авансовых платежей при уплате минимального налога, зачет минимального налога в последующих налоговых периодах.

Тема 2.5. Страховые взносы

База для исчисления страховых взносов для различных категорий страхователей. Облагаемые выплаты. Услуги в рамках соцпакета. Членские взносы за сотрудников. Участие в корпоративных праздниках. Аванс по зарплате. Выплаты по ГПД и авторским договорам. Суммы, не подлежащие обложению СВ. Пониженные тарифы СВ, основания для их применения.

Модуль 3. Экономика и бюджетирование МКК. Надзорная отчетность ЦБ

Тема 3.1. Роль МКК на финансовом рынке России

Понятие финансовой системы РФ. Краткая характеристика её сфер и звеньев. Характеристики и отличия кредитной финансовой организации (КО) и некредитной финансовой организации (НФО). Место МКК на кредитном рынке РФ. Статистические данные по развитию рынка МКК.

Тема 3.2. Финансы МКК.

Виды финансовых отношений в МКК. Финансовый механизм МКК: формы и методы изъятия части доходов в бюджет и внебюджетные фонды, организации кредитования, деятельности на финансовом рынке, страхования рисков, финансовые показатели. Расчёт первоначальных инвестиций при создании и развитии МКК. Расчёт постоянных затрат МКК. Расчёты прибыли и рентабельности МКК. Расчёт точки безубыточности (порога рентабельности) МКК. Статистические данные по эффективности работы МКК в РФ.

Тема 3.3. Рынок микрофинансирования в РФ.

Участники рынка микрофинансов. Сегменты рынка микрофинансов. Продукты рынка микрофинансов:

- потребительские займы;
- предпринимательские займы;
- Тендерные займы;
- POS-займы – займы на приобретение товаров или услуг, выдаваемые в местах их приобретения;
- займы физическим или юридическим лицам под залог недвижимого имущества.

Тема 3.4. Потребительское кредитование

Отличие потребительского кредита от потребительского займа. Новые нормативы начисления процентов по потребительским займам. Примеры начисления неустойки (штрафа, пени) за неисполнение обязательств заемщиком. Пример расчёта полной стоимости потребительского займа (ПСК) для МКК. Доход по займам без обеспечения, сроком до 15 дней, на сумму не более 10 000 рублей.

Тема 3.5. Надзорная отчётность ЦБ

Статистические данные ЦБ по МКК.

Модуль 4. Правовые аспекты деятельности МКК.

Тема 4.1. Нормативная база, регулирующая деятельность МКК

Тема 4.2. Правовые особенности осуществления деятельности МКК

Тема 4.3. Права и обязанности МКК

Тема 4.4. Отчётность МКК

Тема 4.5. Взаимодействие с СРО

Модуль 5. Проверки ЦБ РФ, РПН, прокуратура (практика подготовки документов, типовые ошибки/нарушения)

Тема 5.1. Проверки ЦБ РФ, РПН, прокуратура (практика подготовки документов, типовые ошибки/нарушения).

Особенности проверок ЦБ РФ (инструкция): порядок прохождения выездной проверки деятельности МКК, права и обязанности сторон проверки, особенности взаимодействия, документооборот. Ответственность. Проверки документальные и выездные ПОД/ФТ и ФРОМУ. Проверки, основанные на жалобах потребителей (Банк России, РПН). Особенность проверок РПН. Практика прокурорских проверок: особенности, риски, документооборот. Ответственность.

Модуль 6. Управление рисками

Тема 6.1. Управление рисками. Особенности реализации базового стандарта

Тема 6.2. Организационные особенности управления рисками

Тема 6.3. Рисковые события. Источники риска

Тема 6.4. Виды рисков. Последствия рисков

Тема 6.5. Оптимизация риска. Избежание риска

Тема 6.6. Документооборот.

Модуль 7. ПОД/ФТ и ФРОМУ. Документооборот

Тема 7.1. Нормативная база, регулирующая деятельность МКК в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ

Тема 7.2. Обязанности МКК в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ

Тема 7.3. Документы, необходимые для исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ

Тема 7.4. Практика осуществления деятельности в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.
Взаимодействие с ЦБ РФ, РФМ

Тема 7.5. Риски и ответственность МКК в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программное обеспечение
Аудитория	Лекции	компьютер, мультимедийный проектор, экран, доска, средства информационных технологий, системы мультимедиа, множительная техника, электронные и печатные учебно-методические материалы, ресурсы сети Интернет.
Аудитория	Практические занятия	компьютер, мультимедийный проектор, экран, доска, средства информационных технологий, системы мультимедиа, множительная техника, электронные и печатные учебно-методические материалы, ресурсы сети Интернет.

4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

4.1. Сведения о штатных научно-педагогических работниках, привлекаемых к реализации программы

Реализация программы обеспечивается специалистами, владеющими современными технологиями организации инновационной и опытно-экспериментальной деятельности в образовательном учреждении, средствами информационных технологий, технологиями и формами организации обучения взрослых.

№ п/п	Ф.И.О. преподавателей	Общий стаж работы
1	2	5
1	Поспелова Мария Николаевна	
2	Ким Лариса Валентиновна	
3	Бурдаев Евгений Викторович	

4.2. Учебно-методическое обеспечение программы

МОДУЛЬ 1. Бухгалтерский учет

Нормативные документы:

1. Положение о плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения. ЦБ РФ. 02.09. 2015 г. № 486-П.
2. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями. ЦБ РФ. 25.10.2017 г. № 612-П.
3. Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой отчетности). ЦБ РФ. 25.10.2017 г. № 613-П.
4. Указание ЦБ РФ от 24 мая 2017 г. № 4383-У. О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании.
5. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. N 223-ФЗ.

МОДУЛЬ 3. Экономика и бюджетирование МКК

Нормативные документы:

1. Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке. Утвержден Банком России (Протокол N КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.)

Литература:

МОДУЛЬ 4., 5 Правовые аспекты деятельности МКК. Проверки ЦБ РФ, РПН, прокуратура (практика подготовки документов, типовые ошибки/нарушения).

Нормативные документы:

1. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации. Утвержден ЦБ РФ 22.06.2017.
2. Инструкция ЦБ РФ от 24.04.2014 г. № 51-И О порядке Проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального Банка РФ (Банка России). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
3. Инструкция ЦБ РФ от 01.09.2014 г. № 156-И Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
4. Указание ЦБ РФ от 23 апреля 2014 г. № 3240-У. О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).
5. Указание ЦБ РФ от 28 марта 2016 г. № 3984-У. О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами).
6. Указание ЦБ РФ от 30 мая 2016 г. № 4027-У. О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций.
7. Указание ЦБ РФ от 3 февраля 2017 г. № 4278-У. О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членам саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.
8. Федеральный закон О потребительском кредите (займе) N 353-ФЗ.
9. Федеральный закон о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в федеральный закон «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организациях». N 230-ФЗ.
10. Федеральный закон О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях. N 151-ФЗ.
11. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. N 223-ФЗ.

Литература:

1. Комментарий к Федеральному закону от 2.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
2. Обобщённая информация по нарушениям, выявленным Главной инспекцией Банка России в ходе проверок деятельности микрофинансовых организаций (за период с июля 2017 по февраль 2018).
3. Проверки соблюдения законодательства в ломбардах.// Презентация.
4. Чирков А.В. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций. Электронный ресурс.

МОДУЛЬ 6. Управление рисками.

Нормативные документы:

1. Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций. Утвержден Банком России (Протокол N КФНП-26 от 27.07.2017).

Литература:

1. Риски финансовой безопасности. Правовой формат// Под ред. И.И. Кучерова, Н.А. Поветкина. – Электронный формат.

МОДУЛЬ 7. ПОД/ФТ и ФРОМУ. Документооборот.

Нормативные документы:

1. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу № 50 от 10.02.2016 г. О применении отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями и индивидуальными предпринимателями ювелирной отрасли. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
2. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13 мая 2016 г. № 52 о порядке представления сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (за исключением кредитных организаций). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
3. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 марта 2019 г. № 59 о методических рекомендациях по проведению. Оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
4. Информационное письмо ЦБ РФ от 28 марта 2014 г. № 23 Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
5. Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу О разъяснении порядка представления информации в электронном виде с использованием специализированного комплекса программных средств с 01.07.2013 г. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
6. Методические рекомендации по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным 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. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
7. Методические рекомендации 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. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 8. Методические рекомендации ЦБ РФ от 27 июня 2017 г. № 13-МР 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. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 9. Методические рекомендации ЦБ РФ от 27 июня 2017 г. № 12-МР По идентификации кредитными организациями бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 10. Методические рекомендации ЦБ РФ 21 июля 2017 г. № 18-МР о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 11. Национальная оценка рисков легализации (отмыванию) преступных доходов 2017-2018 гг. Росфинмониторинг. Публичный отчет.
 12. Национальная оценка рисков финансирования терроризма. Управление по противодействию финансированию терроризма 2017-2018 гг. Публичный отчет.
 13. Письмо ЦБ РФ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля от 27.08.2015 г. № 12-1-10/1988 Обобщение практики применения федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 14. Подборка судебных решений за 2014 г. по Статье 15.27. «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» КОАС РФ. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 15. Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Указ ЦБ РФ 12.12.2012 г. № 444-П. – Доступ из справ. – правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 16. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Указ ЦБ РФ 15.12.2014 г. № 445-П. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 17. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 г. № 245 Об утверждении инструкции об предоставлении в федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 18. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13.11.2017 г. № 373 Об утверждении образца запроса Федеральной службы по финансовому мониторингу

- юридическому лицу, предусмотренного пунктом 6 статьи 6.1. Федерального закона от 07.08.2002 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на Бумажном носителе. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
19. Рекомендации о реализации требований федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части выявления и контроля операций иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 20. Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 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. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 21. Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3471-У О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 22. Указание ЦБ РФ от 17.10.2018 г. № 4935-У О внесении изменений в положение Банка России от 30.03.2018 г. № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 23. Указание ЦБ РФ от 17.10.2018 г. № 4937-У О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 24. Указание ЦБ РФ от 22.02.2019 г. № 5075-У О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового поражения.
 25. Указание ЦБ РФ от 27.02.2019 г. № 5084-У О внесении изменений в Положение Банка России от 15.12.2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
 26. Федеральный закон РФ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.
 27. Федеральный закон РФ О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования такой информации и документов. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 28. Федеральный закон РФ О внесении изменений в статью 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.

5. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ (ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ, ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ)

Оценка качества освоения программы осуществляется в виде междисциплинарного зачета в тестовой форме на основе недифференцированной системы оценок по основным разделам программы.

Слушатель считается аттестованным, если правильно отвечает минимум на 70% вопросов по всем разделам программы, выносимым на зачет.