

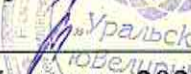
МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Автономная некоммерческая организация
Дополнительного профессионального образования
Уральский ювелирный центр

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель АНО ДПО

«Уральский ювелирный центр»

 М.Н. Пospelова
«25» марта 2024 г.



ПРОГРАММА

курса повышения квалификации

«Бухгалтер ломбарда»

Екатеринбург 2024

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Целью реализации программы является повышение профессионального уровня бухгалтеров ломбардов в области бухгалтерского учета и правового обеспечения деятельности ломбардов 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 — 100 часов, включая все виды аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы слушателя. Общий срок обучения - 3 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 - 3 недели.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план для образовательной программы

«Бухгалтер ломбарда»

Категория слушателей: бухгалтеры.

Срок обучения: 100 ч.

Форма обучения: заочная форма обучения с использованием ДОТ и электронного обучения, 7 дней по 8 часов в заочной форме с использованием ДОТ; очная форма обучения 7 дней по 8 часов; очно-заочная форма обучения 4 дня по 8 часов очно, 3 дня по 8 часов в заочной форме с использованием ДОТ.

№	Наименование модулей	В том числе			Формы контроля	
		Всего часов	Лекции	Практические занятия		Самостоятельная работа
1	Бухгалтерский учет в ломбарде	32	14	14	4	
2	Экономика, финансирование, финансовый анализе ломбардной деятельности	12	6	2	4	
3	Нововведения бухгалтерского учета и налогообложения 2024 г.	12	8		4	
4	Правовое регулирование создания и деятельности ломбардов	12	8		4	
5	Обзор изменений, затронувших сферу оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в 2023-2024 гг.	7	4		3	
6	Деятельность ломбардов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и ФРОМУ	10	6		4	
7	Отчетность ломбарда ЦБ РФ	6	2		4	
8	Физическая маркировка	7	3		4	
	Итоговая аттестация	2	-	-		Итоговое тестирование по всем модулям
ВСЕГО:		100	51	16	31	

2.2. УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРОГРАММЫ

№ пп	Наименование модулей, разделов и тем	Всего час.	В том числе:			Формы контроля
			Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
1	2	3	4	5	6	
1.	МОДУЛЬ 1 Бухгалтерский учет в ломбарде	32	14	14	4	
1	Тема 1. Система законодательного регулирования бухгалтерского учета в ломбарде	4	2	1	1	
2	Тема 2. Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода	4	2	2		

3	Тема 3. Общие положения отражения объектов БУ на счетах БУ в ломбарде	4	2	2	
4	Тема 4. Учет выданных и полученных займов. Учёт выбытия ФА	4	1	2	1
5	Тема 5. Обесценивание финансовых активов. Резервирование в НФО: правила, особенности, методики	4	2	1	1
6	Тема 6. Учет отдельных объектов БУ в ломбарде	4	1	2	1
7	Тема 7. Концепция отложенного налогообложения. СПОД. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете	4	2	2	
8	Тема 8. Финансовая отчетность ломбарда	4	2	2	
2.	МОДУЛЬ 2 Экономика, финансирование, финансовый анализ ломбардной деятельности. Налогообложение в ломбарде	12	6	2	4
1	Тема 1. Анализ ключевых показателей деятельности	4	2	1	1
2	Тема 2. Планирование и бюджетирование	4	2	1	1
3	Тема 3. Нюансы налогообложения деятельности ломбардов	4	2		2
3.	МОДУЛЬ 3 Нововведения бухгалтерского учета и налогообложения 2024 г.	12	8		4
1	Тема 1. Бухгалтерский учет	2	1		1
2	Тема 2. Налогообложение	2	2		
3	Тема 3. НДФЛ	2	1		1
4	Тема 4. Страховые взносы для ИП и работодателей – 2024	2	1		1
5	Тема 5. Налог на имущество организаций - 2024	2	2		
6	Тема 6. ЕНС. Изменения 2023-2024.	2	1		1
4.	МОДУЛЬ 4 Правовое регулирование создания и деятельности ломбардов	12	8		4
1	Тема 1. Нормативно-правовая база ломбардной деятельности	2	2		
2	Тема 2. Ответственность за нарушение законодательства	3	2		1
3	Тема 3. Потребительское кредитование в ломбарде	2	1		1

4	Тема 4. Взаимоотношения ломбардов с Банком России	1	1		
5	Тема 5. Оборот драгоценных металлов и драгоценных камней в ломбарде	2	1		1
6	Тема 6. Прохождение проверок	2	1		1
5	МОДУЛЬ 5 Обзор изменений, затронувших сферу оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в 2023-2024 гг.	7	4		3
1	Тема 1. Цифровой контроль	3	2		1
2	Тема 2. Ключевые изменения, которые необходимо было учесть в работе в 2023 г.	2	1		1
3	Тема 3. Ключевые проекты нормативно-правовых актов, которые необходимо учесть при работе в 2024 г.	2	1		1
6	МОДУЛЬ 6 Деятельность ломбардов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и ФРОМУ	10	6		4
1	Тема 1. Комплекс мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	2	2		
2	Тема 2. Создание системы организации и осуществления внутреннего контроля	3	2		1
3	Тема 3. Порядок представления информации об операциях	3	1		2
4	Тема 4. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации доходов	2	1		1
7	МОДУЛЬ 7 Отчетность ломбарда ЦБ РФ	6	2		4
1	Тема 1. Реклама ломбарда в интернете	3	1		2
2	Тема 2. Правовое регулирование рекламной деятельности ломбардов	3	1		2
8	МОДУЛЬ 8 Физическая маркировка	7	3		4
1	Тема 1. Сроки физической маркировки. Остатки;	1	0,5		0,5
2	Тема 2. Корректировки обязательные и способы их проведения;	2	0,5		1,5
3	Тема 3. Подача на маркировку: правила, возможности, ограничения. Типовые ошибки;	2	1		1
4	Тема 4. Оборудование;	1	0,5		0,5

5	Тема 5. Ответственность.	1	0,5		0,5	
	Итоговая аттестация	2	0	0	0	Итого вое тестиро вание по всем темам
Итого		100	47	6	45	

Аудиторные занятия (ч) – 53 из них:
 Лекции – 47
 Практические занятия – 6
 Внеаудиторные занятия (ч) – 47 из них:
 Итоговое тестирование – 2

2.3. Учебная программа

МОДУЛЬ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ЛОМБАРДЕ

Тема 1.1. Система законодательного регулирования бухгалтерского учета в ломбарде

Характеристика единого плана счетов и порядок его применения. Рабочий план счетов: план счетов: структура, особенности применения отдельных счетов, использование комментариев счетов, рабочий план счетов ломбарда (его варианты и особенности); виды счетов и ситуации их применения; особенности аналитического учета.

Тема 1.2. Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода

Структура доходов, расходов, прочего совокупного дохода. Структура символов Отчета о финансовых результатах (ОФР), применимые для ломбарда символы ОФР. Особенность работы со счетами раздела 7.

Тема 1.3. Общие положения отражения объектов БУ на счетах БУ в ломбарде

Основные понятия в МСФО: существенность, профессиональное суждение, финансовые инструменты. Выбор методов оценки финансовых активов (ФА) и финансовых обязательств (ФО). Методы определения справедливой стоимости активов и обязательств, в т. ч. метод дисконтирования. Определение амортизированной стоимости ФА и ФО, в т. ч. с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП).

Тема 1.4. Учет выданных и полученных займов. Учёт выбытия ФА

Базовые операции ломбардов по выдаче займов, в т. ч. выданных под нерыночную ставку, отражению обеспечения. Учет займов, полученных, в том числе, под нерыночную ставку. Амортизированная стоимость привлеченных и выданных займов, в т. ч. с использованием метода ЭСП.

Тема 1.5. Обесценивание финансовых активов. Резервирование в НФО: правила, особенности, методики

Определение обесценения активов в соответствии с МСФО. Примеры определения обесценения основных средств (ОС), запасов, нематериальных активов (НМА). Создание резервов в бухгалтерском учете: виды, особенности и условия формирования. Проводки по формированию резервов, примеры формирования резервов, групповые и индивидуальные резервы. Особенности обесценения финансовых активов, нюансы на которые необходимо обратить внимание при формировании УП, связанные с обесценением финансовых активов.

Тема 1.6. Учет отдельных объектов БУ в ломбарде: основные средства (ОС),

аренда, вознаграждения работникам, НМА, инвестиционное имущество (ИИ), резервы-оценочные обязательства, условные обязательства

Определение отдельных объектов БУ в соответствии с МСФО. Особенности отражения в БУ (теоретические и практические) отдельных объектов учета. Фактическая и справедливая стоимость запасов, ОС, НМА, ИИ. Различные методы последующего учета ОС. Различия и методы учета финансовой и операционной аренды. Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения работникам.

Тема 1.7. Концепция отложенного налогообложения. СПОД. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете

Система отложенного налогообложения (ее принципы, особенности работы). Понятие временных разниц и отложенных налоговых обязательств (ОНО), отложенных налоговых активов (ОНА). Ведомость ОНО и ОНА. Сроки и расчет ОНО и ОНА. Система корректирующих и не корректирующих событий и структура исправления ошибок в БУ и БФО.

Тема 1.8. Финансовая отчетность ломбарда

Учётная политика в БУ. Состав финансовой отчетности для ломбардов, в т.ч. в соответствии с требованиями Положения банка России 613-П, принципы и требования к заполнению отчетности. Структура отчетов, обязательных приложений (принципы выбора и заполнения приложений). Сроки сдачи отчетности и случаи предоставления в отчетности сопоставимых данных за предыдущий год.

МОДУЛЬ 2. ЭКОНОМИКА, ФИНАНСИРОВАНИЕ, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 2.1. Анализ ключевых показателей деятельности

Анализ ключевых показателей деятельности (финансовая устойчивость, ликвидность, платежеспособность, оборачиваемость, прогнозирование вероятности банкротства). Контрольные точки. Точка безубыточности, маржинальный доход, прибыль, рентабельность.

Тема 2.2. Планирование и бюджетирование

Составление бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств.

Тема 2.3. Нюансы налогообложения деятельности ломбардов.

НДС и налог на прибыль.

МОДУЛЬ 3. НОВОВВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ 2024 Г.

Тема 3.1. Бухгалтерский учет

ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Новая редакция ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская отчетность» (с 1.01.2025г.).

Тема 3.2. Налогообложение

НДС. Уточнение заявительного порядка возмещения НДС.

Тема 3.3. НДФЛ

Изменения по социальным вычетам (обучение, лечение). Упрощен порядок получения социальных вычетов. НДФЛ по депозитам. НДФЛ по материальной выгоде.

Тема 3.4. Страховые взносы для ИП и работодателей – 2024;

Тема 3.5. Налог на имущество организаций -2024;

Тема 3.6. ЕНС. Изменения 2023-2024.

МОДУЛЬ 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОЗДАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ

Тема 4.1 Нормативно-правовая база ломбардной деятельности. Особенности осуществления ломбардной деятельности

Ограничения, установленные для ломбардов, документы, необходимые для открытия и функционирования ломбарда, применение ККТ и прочее.

Тема 4.2 Ответственность за нарушение законодательства при осуществлении ломбардной деятельности.

Обобщение судебной и иной надзорной практики.

Тема 4.3 Потребительское кредитование в ломбарде

Общие и индивидуальные условия кредитования: понятие, особенности оформления, дополнительные условия, рекомендованные для включения. Полная стоимость кредита: расчет полной стоимости кредита в ломбарде, МФО, КПК (примеры) и применение дифференцированных ставок. Документооборот, кредитные каникулы, основные изменения и ошибки, ответственность.

Тема 4.4 Взаимоотношения ломбардов с Банком России

Полномочия надзорного органа, виды и формы отчетности ломбардов в ЦБ РФ (порядок и сроки сдачи).

Тема 4.5 Оборот драгоценных металлов и драгоценных камней в ломбарде (в том числе с использованием системы ГИИС ДМДК)

Требования к приему, учету, хранению, охране ювелирных и иных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней. Особенности реализации невостребованного имущества. Документооборот, электронный документооборот. Залоговый билет.

Тема 4.6 Прохождение проверок (Банк России, ГИПН)

Плановые и внеплановые проверки. Роспотребнадзор: особенности применения санитарных норм в ломбарде. Изменения в системе надзора и проверок.

МОДУЛЬ 5. ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ, ЗАТРОНУВШИХ СФЕРУ ОБОРОТА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ В 2023-2024 ГГ.

Тема 5.1 Цифровой контроль

Личные кабинеты и новый формат риск-ориентированных моделей.

Тема 5.2 Ключевые изменения, которые необходимо было учесть в работе в 2023 г. Возможная оптимизация процессов

Тема 5.3 Ключевые проекты нормативно-правовых актов, которые необходимо учесть при работе в 2024 г.

МОДУЛЬ 6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЛОМБАРДОВ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФРОМУ

Тема 6.1. Комплекс мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- Тема 6.2. Создание системы организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**
- Тема 6.3. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю в РФМ**
- Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации;
- Тема 6.4. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Судебная практика.**

МОДУЛЬ 7. ОТЧЕТНОСТЬ ЛОМБАРДА ЦБ РФ

Тема 7.1. Отчетность ломбарда ЦБ РФ

Сроки и порядок предоставления отчетности в ЦБ. Особенности заполнения: отчета о движении денежных средств, отчета о персональном составе, отчета о деятельности ломбарда.

Тема 7.2. Порядок шифрования и направления сведений в ЦБ.

МОДУЛЬ 8. ФИЗИЧЕСКАЯ МАРКИРОВКА

Тема 8.1. Сроки физической маркировки. Остатки;

Тема 8.2.Корректировки обязательные и способы их проведения;

Тема 8.3. Подача на маркировку: правила, возможности, ограничения. Типовые ошибки;

Тема 8.4. Оборудование;

Тема 8.5. Ответственность.

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программное обеспечение
Аудитория	Лекции 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	Поспелова Мария Николаевна	17
2	Бурдаев Евгении Викторович	7
3	Гордо Наталия Юрьевна	25

4.2. Учебно-методическое обеспечение программы

МОДУЛЬ 1. Бухгалтерский учет в ломбарде

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. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. N 223-ФЗ.

МОДУЛЬ 4. Правовые аспекты осуществления ломбардной деятельности

Нормативные документы:

1. Инструкция по учету, хранению, применению бланков строгой отчетности (залоговые билеты).
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 организации, саморегулируемых организации некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры. — Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. - Текст: электронный.

4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. 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.
14. Национальная оценка рисков легализации (отмыванию) преступных доходов 2017-2018 гг. Росфинмониторинг. Публичный отчет.

15. Национальная оценка рисков финансирования терроризма. Управление по противодействию финансированию терроризма 2017-2018 гг. Публичный отчет.
16. 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.
17. 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.
18. 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.
19. 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.
20. Постановление Правительства РФ от 28.09.2000 г. № 731 Об утверждении правил учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, а также ведения соответствующей отчетности. - Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст: электронный.
21. Постановление Правительства РФ от 01.10.2015 г. № 1052 О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. — Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст; электронный.
22. Постановление Правительства РФ от 24.10.2015 г. № 1140 О мерах по обеспечению охраны драгоценных металлов и драгоценных камней. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст: электронный.
23. Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 г. № 1355 Об утверждении правил осуществления Федерального государственного пробирного надзора. - Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст; электронный.
24. Приказ Министерства Финансов РФ от 01.02.2016 г. № 5н Об утверждении форм документов, необходимых для специального учета юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами. -Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст: электронный.
25. Приказ Министерства Финансов РФ от 31.01.2017 г. № 13н Об утверждении административного регламента исполнения Федеральным казенным учреждением «Российская государственная пробирная палата при министерстве финансов РФ» государственной функции по осуществлению федерального государственного пробирного надзора посредством установления режима постоянного государственного надзора в отношении производственных объектов аффинажных организаций, а также проведения плановых и внеплановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. - Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. - Текст: электронный.
26. Приказ Министерства Финансов РФ от 09.12.2016 г. № 231н Об утверждении инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании, обращении. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст: электронный.

27. 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.
28. 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.
29. 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 (ИГ1ДЛ). - Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст; электронный.
30. Решение Евразийской экономической комиссии от 21.04.2015 г. № 30 О мерах нетарифного регулирования. — Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. - Текст: электронный.
31. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза. — Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст: электронный.
32. 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.
33. 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.
34. 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.
35. Указание ЦБ РФ от 17.10.2018 г. № 4937-У О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведения 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.
36. 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.
37. 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».
38. Федеральный закон РФ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.
39. 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.

40. Федеральный закон РФ О внесении изменений в статьи 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.

41. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. N223-ФЗ.

42. Федеральный закон о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в РФ. № 54-ФЗ 22.05.2003 г. — Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. -Текст: электронный.

43. Федеральный закон О ломбардах. № 1%-ФЗ 19.07.2007 г. - Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. - Текст: электронный.

44. Федеральный закон О потребительском кредите (займе). № 353-ФЗ. 21.12.2013 г.

45. Федеральный закон О драгоценных металлах и драгоценных камнях. № 41-ФЗ от 26.03.1998 г.

Литература:

1. Проверки соблюдения законодательства в ломбардах// Презентация.

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.

