

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Автономная некоммерческая организация

Дополнительного профессионального образования

Уральский ювелирный центр

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель АНО ДПО

«Уральский ювелирный центр»

 М.Н. Поспелова

«22» марта 2024 г.

ПРОГРАММА

курса повышения квалификации

«Руководитель ювелирного ломбарда»

Екатеринбург 2024

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Целью реализации программы является повышение профессионального уровня руководителей ломбардов в области правового обеспечения деятельности ломбардов, бухгалтерского учета, организации системы диагностики предметов залога, технологий управления организацией в рамках имеющейся квалификации, а также для непрерывного развития и совершенствования профессиональных компетенций руководителей.

1.2. Планируемые результаты обучения

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

слушатель должен знать:

- основные методы экономического анализа, для правильного формирования бюджета ломбарда и прогнозирования прибыли;
- правила и специфику бухгалтерского и налогового учета в ломбарде;
- модели и стили эффективного управления ломбардом;
- разрушающие и неразрушающие методы количественного определения основного металла драгоценного сплава, необходимое оборудование, инструмент и лабораторную посуду для подготовки анализа, способы подготовки проб;
- современные методы определения пробы драгоценных сплавов, основные сплавы неблагородных металлов, применяющиеся для изготовления имитаций ювелирных изделий;
- основные эффективные модели поведения в конфликте;
- гражданское и предпринимательское законодательство в области осуществления ломбардной деятельности.

слушатель должен уметь:

- самостоятельно проводить финансовый анализ и определять эффективность деятельности ломбарда;
- определять ювелирный камень по основным свойствам и способ облагораживания камней;
- определять основные сплавы драгоценных металлов;
- эффективно работать с жалобами и претензиями клиентов;
- принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;
- эффективно управлять ломбардным бизнесом, справляться с нестандартными кризисными ситуациями;
- проводить диагностику имитаций ювелирно-поделочных камней;
- определять пробу ювелирного изделия неразрушающими методами анализа;
- анализировать законодательство, особенно относящегося к сфере ломбардной деятельности.

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

«Руководитель ювелирного ломбарда»

Категория слушателей: руководители предприятий, осуществляющих оборот драгоценных камней и драгоценных металлов.

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	Особенности бухгалтерского учета и отчетности в ломбарде в соответствии с требованиями ЦБ и МСФО. Применение МСФО в РФ: обзор, определения, принципы учета, сроки сдачи отчетности. Налогообложение в ломбарде	15	8	2	5	
2	Экономика, финансирование, финансовый анализ ломбардной деятельности	11	6		5	
3	Нововведения бухгалтерского учета и налогообложения 2024 г.	13	8		5	
4	Правовое регулирование создания и деятельности ломбардов	13	8		5	
5	Обзор изменений, затронувших сферу					

	оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в 2023-2024 гг.	9	4		5	
6	Деятельность ломбардов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и ФРОМУ	11	6		5	
7	Сайт ломбарда – как избежать ошибок и санкций	8	3		5	
8	Организация системы оценки драгоценных металлов в ломбарде	9	2	2	5	
9	Организация системы оценки драгоценных камней в ломбарде	9	2	2	5	
	Итоговая аттестация	2	-	-		Итоговое тестирование по всем модулям
	ВСЕГО:	100	47	6	45	

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 Особенности бухгалтерского учета и отчетности в ломбарде в соответствии с требованиями ЦБ и МСФО. Применение МСФО в РФ: обзор, определения, принципы учета, сроки сдачи отчетности. Налогообложение в ломбарде	15	8	2	5	
1	Тема 1. Система законодательного регулирования бухгалтерского учета в ломбарде	2		1	1	
2	Тема 2. Основные понятия из МСФО	2	1		1	
3	Тема 3. Отчетность ломбардов ЦБ РФ.	3	1	1	1	
4	Тема 4. Налог на прибыль	2	1		1	
5	Тема 5. НДС	2	1		1	
6	Тема 6. Особенности налогообложения при реализации невостребованного имущества	2	2			
7	Тема 7. Расходы ломбарда по страхованию, по привлечению ДС	2	2			
2.	МОДУЛЬ 2					

	Экономика, финансирование, финансовый анализ ломбардной деятельности	11	6		5	
1	Тема 1. Бюджетирование ломбардной деятельности	2	1		1	
2	Тема 2. Финансирование ломбардной деятельности	2	1		1	
3	Тема 3. Финансовый анализ деятельности	2	1		1	
4	Тема 4. Основные правила учета в ломбарде	2	1		1	
5	Тема 5. Расчет полной стоимости займа (ПСЗ)	3	2		1	
3.	МОДУЛЬ 3 Нововведения бухгалтерского учета и налогообложения 2024 г.	13	8		5	
1	Тема 1. Бухгалтерский учет	3	2		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	1		1	
6	Тема 6. ЕНС. Изменения 2023-2024.	2	1		1	
4.	МОДУЛЬ 4 Правовое регулирование создания и деятельности ломбардов	13	8		5	
1	Тема 1. Нормативно-правовая база ломбардной деятельности	3	2		1	
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.	9	4		5	
1	Тема 1. Цифровой контроль	3	2		1	
2	Тема 2. Ключевые изменения, которые необходимо было учесть в работе в 2023 г.	3	1		2	

3	Тема 3. Ключевые проекты нормативно-правовых актов, которые необходимо учесть при работе в 2024 г.	3	1		2	
6	МОДУЛЬ 6 Деятельность ломбардов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и ФРОМУ	11	6		5	
1	Тема 1. Комплекс мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	3	2		1	
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 Сайт ломбарда – как избежать ошибок и санкций	8	3		5	
1	Тема 1. Реклама ломбарда в интернете	4	1,5		2,5	
2	Тема 2. Правовое регулирование рекламной деятельности ломбардов	4	1,5		2,5	
8	МОДУЛЬ 8 Организация системы оценки драгоценных металлов в ломбарде	9	2	2	5	
1	Тема 1. Методы количественного определения благородных металлов в изделиях	5	1	1	3	
2	Тема 2. Диагностика технически сложных предметов залога	4	1	1	2	
9	МОДУЛЬ 9 Организация системы оценки драгоценных камней в ломбарде	9	2	2	5	
1	Тема 1. Диагностика ювелирных камней	5	1	1	3	
2	Тема 2. Классификация способов облагораживания драгоценных и поделочных камней	4	1	1	2	
	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. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В ЛОМБАРДЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЦБ И МСФО.

ПРИМЕНЕНИЕ МСФО В РФ: ОБЗОР, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИНЦИПЫ УЧЕТА, СРОКИ СДАЧИ ОТЧЕТНОСТИ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В ЛОМБАРДЕ

Тема 1.1. Система законодательного регулирования бухгалтерского учета в ломбарде

Система законодательного регулирования бухгалтерского учета в ломбарде. Рабочий план счетов ломбарда.

Тема 1.2. Основные понятия из МСФО

Критерии существенности при ведении БУ, профессиональное суждение бухгалтера и руководителя ломбарда, активы и обязательства (ОС, ФА, ФО, запасы, ИИ, НМА), основные методы учета активов и обязательств, понятия справедливой стоимости активов и обязательств, рыночные условия выданных и привлеченных займов, обесценение активов, критерии создания резервов, понятие операционной и финансовой аренды, финансовая отчетность. Ситуации, в которых бухгалтерам необходима помощь руководителей ломбарда.

Тема 1.3. Отчетность ломбардов ЦБ РФ

Тема 1.4. Налог на прибыль

Доходы и расходы ломбарда. Определение момента получения дохода. Формирование налогооблагаемой базы по прибыли. Учет неустоек.

Тема 1.5. НДС

Операции подлежащее обложению НДС. Операции не подлежащее обложению НДС. Раздельный учет. Льготы по НДС.

Тема 1.6. Особенности налогообложения при реализации невостребованного имущества.

Безнадежная дебиторская задолженность.

Тема 1.7. Расходы ломбарда по страхованию, по привлечению ДС.

МОДУЛЬ 2. ЭКОНОМИКА, ФИНАНСИРОВАНИЕ, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 2.1. Бюджетирование ломбардной деятельности

Формирование бюджета ломбарда. Вычисление издержек работы ломбарда, формирование ценовой политики предприятия. Оптимальные инвестиционные вложения при открытии ломбарда либо новой точки.

Тема 2.2. Финансирование ломбардной деятельности

Финансовые ресурсы предприятия, эффективность хозяйственной деятельности, оценка риска в кредитной деятельности. Использование капитала, получение и распределение доходов (прибыли) предприятия. Планирование объема денежных средств для выдачи займов.

Тема 2.3. Финансовый анализ деятельности

Определение точки безубыточности деятельности ломбарда. Рентабельность деятельности ломбарда. Рентабельность вложений учредителей.

Тема 2.4. Основные правила учета в Ломбарде в соответствии с 402-ФЗ, 353-ФЗ, 196-ФЗ.

Тема 2.5. Расчет полной стоимости займа (ПСЗ).

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 не востребовавшего 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. САЙТ ЛОМБАРДА – КАК ИЗБЕЖАТЬ ОШИБОК И САНКЦИЙ

Тема 7.1. Реклама ломбарда в интернете

Реклама ломбарда в интернете: требования и особенности (обязательные данные и запреты, язык, шрифты, домены и прочее. Проекты. Самореклама и маркировка рекламы на сайте.оборот драгоценных металлов и драгоценных камней, реализация ювелирных изделий: объем информации и ее размещение.

Тема 7.2. Правовое регулирование рекламной деятельности ломбардов

Защита персональных данных в рамках ЛК клиентов ломбарда. Практика ФАС и ЦБ по привлечению ломбардов к ответственности за нарушение требований действующего законодательства (сайт, информация на сайте, иное). Особенности надзорного контроля.

МОДУЛЬ 8. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ В ЛОМБАРДЕ

Тема 8.1. Методы количественного определения благородных металлов в изделиях

Имитация сплавов драгоценных металлов. Оборудование и приборы для диагностики ювелирных сплавов. Инструменты, лабораторная посуда, реактивы и оборудование для проведения анализа. Опробование на пробирном камне: подготовка камня для проведения анализа, пробирные иглы и реактивы. Оценка погрешности методов пробирного анализа. Характеристика современного состояния пробирного анализа. Основные сплавы, применяемые в качестве имитаций ювелирных сплавов. Медные сплавы, их свойства. Приборы для диагностики ювелирных сплавов.

Тема 8.2. Диагностика технически сложных предметов залога

МОДУЛЬ 9. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ В ЛОМБАРДЕ

Тема 9.1. Диагностика ювелирных камней

Оборудование и приборы для диагностики ювелирных камней. Основные диагностические свойства, используемые для определения камней. Приемы начальной диагностики драгоценных и поделочных камней и их искусственных имитаций.

Тема 9.2. Классификация способов облагораживания драгоценных и поделочных камней

Популярные имитации природных камней, используемых в ювелирном деле. Основы диагностики имитаций. Приборы для диагностики драгоценных камней.

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.
Лаборатория	Практические занятия	весы электронные (0,01 гр), лупы с подсветкой (увеличение 20 раз), пинцеты для камней, планшеты для камней, очки биноккулярные, фильтры (Челси, жадеитовый), наборы эталонов, полярископ, спектроскоп, дихроскоп, УЗ-ванночка для чистки, коллекция минералов, пробирные камни, коллекция подделок изделий из драгоценных металлов, настольные лампы холодного света.

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	Комлева Елена Юрьевна	26
3	Бурдаев Евгений Викторович	7
4	Попов Михаил Петрович	30
5	Груздева Ирина Александровна	17
6	Гордо Наталия Юрьевна	25

4.2. Учебно-методическое обеспечение программы

МОДУЛЬ 2. Основы бухгалтерского учета налогообложения в ломбардной деятельности

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 3. 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 организаций,

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 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.
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 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.
41. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. № 223-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.

МОДУЛЬ 4. Технология эффективного управления ломбардом

Литература:

1. Игнатъева Е.С. Ювелирный бизнес. Деловой этикет/ Е.С. Игнатъева. - М.: «6 карат», 2008. -208 с.
2. О'Коннор Дж. Искусство системного мышления, М., 2015.
3. Харский К. Ценностное управление для бизнеса
4. Стивен Кови С. 7 навыков преуспевающих людей
5. Бакшт К Построение отдела продаж с нуля до максимальных результатов
6. Уитмор Д. Коучинг высокой эффективности
7. Дауни М. Эффективный коучинг

МОДУЛЬ 5. Диагностика предметов залога: оборудование, методы

Литература:

1. Абалов А.Э. Международный рынок драгоценных металлов: основные принципы функционирования/А.Э. Абалов. - СПб.: ДНК, 2001. - 159 с.
2. Алексеев И.С. Основы производства драгоценных металлов, алмазов и ювелирных украшений/ И.С. Алексеев. - М.: КНОРУС, 2008. - 600 с.
3. Андерсон Б. Определение драгоценных камней; пер. с англ./ Б. Андерсон. - М: Мир, 1983. — 456с.

4. Арпинштейн М. Цветные камни Урала/ М. Аринштейн, Е. Мельников, И. Шакинко. - Свердловск: Ср.-Ур. кн. Изд-во, 1986. - 223 с.
5. Ахметов С.Х. Искусственные кристаллы граната/ С.Х. Ахметов. - М.: Наука, 1982. - 96 с.
7. Баранова Г.В. Ювелирная торговля. Эффективный персонал/ Г.В. Баранова, Т.Б. Филатова. - М.: «6 карат», 2006. - 185 с.
8. Бриллианты: путеводитель для женщин и их мужчин/ Л.В. Лившиц. - Ростов на Дону: Феникс, 2009. - 140 с.
9. Бурцев А.К. Драгоценные камни: красота, долговечность, редкость, магия, легенды, жизнь/ А.К. Бурцев, Т.В. Гуськова. - М.: Примат, 1992. - 129 с.
10. Васильев Л.А. Алмазы, их свойства и применение/ Л.А. Васильев, З.П. Белых. - М.: Недра, 1983. - 100 с.
11. Величко О.Ю. Ювелирный маркетинг. Формула успеха/ О. Величко, Д. Абезгауз, А. Кузнецова. - М.: «6 карат», 2007. - 186 с.
12. Гураль С. Драгоценные камни. Гид по миру ювелирных секретов/ С. Гураль. - М.: Эксмо, 2012. - 288 с.
13. Гураль С. Самые известные драгоценные камни. Пуге водитель -определитель/ С. Гураль. -М.: Эксмо, 2011. -143 с.
14. Дизайн. История , современность, перспективы/ под ред. И.В. Голубятникова. - М.: Мир энциклопедии. Аванта; Астрель, 2011. - 224 с.
15. Драгоценные поделочные камни. Иллюстрированный справочник,-' под ред. СЮ. Раделова. - СПб.: Комплект, 2011. - 143 с.
16. Драгоценные ювелирные камни. Иллюстрированный справочник, пол ред. СЮ. Раделова. -Спб.: Комплект, 2011. - 143 с.
17. Жернаков В.И. Методические рекомендации по экспертной идентификации и оценке коллекционных минералов и изделий из ювелирного и поделочного сырья/ В.И. Жернаков. - Екатеринбург, 2008. - 38 с.
18. Знаменитые месторождения Урала: научно-популярное издание/ Д.А. Клейменов, [и др.]. - Екатеринбург: Уральский рабочий, 2007. - 229 с.
19. Золото мира/ под ред. А. Журавлева. - М.: Мир энциклопедий, аванта +; Астрель, 2008. -183 с.
20. Золото Урала. Серия «Полезные ископаемые Урала»: научно-популярное издание/ Д.А. Клейменов, [и др.]. - Екатеринбург: Уральский рабочий, 2011. - 180 с.
21. Игнатьева Е.С. Ювелирный бизнес. Деловой этикет/ В.С. Игнатьева. - М.: «6 карат», 2008. -208 с.
22. Копылова В.И. Ювелирное искусство Урала/ В.И. Копылова. - Свердловск: Ср.-Ур. кн. изд-во, 1981. - 222 с.
23. Корнилов П.И. Ювелирные камни П.И. Корнилов, Ю.П. Солодова. - М.: Недра, 1987. - 279 с.
24. Крок Г.Г. Ювелирный магазин. Управление. Мерчандайзинг/ Г.Г. Крон. - М.: «6 карат», 2008. - 192 с.
25. Лившиц В.Б. Ковка и литье. Изготовление ювелирных и декоративных изделий методамиковки и литья/ В.Б. Лившиц. - М.: Мир энциклопедий, Аванта — Астрель, 2011. - 430 с.
26. Макграс Д. Декоративная отделка ювелирных изделий: пер. с англ./ Д. Макграс. - М: Арт-родник, 2012. - 128 с.
27. Никифоров Б.Т. Ювелирное искусство/ Б.Т. Никифоров. - Ростов на Дону: Феникс, 2006. -248 с.
28. Новиков В.П. Современные художественные изделия из металла/ В.П. Новиков, И.П. Мельсентов, Ю.П. Комягин. -Л.: Машиностроение, 1990. - 230 с.
29. Нотаристефано Л. Визуальные продажи ювелирных украшений. Ювелирная витринистика/ Л. Нотаристефано. - М.: «6 карат», 2009. - 126 с.

30. Олдершоу К. Драгоценные камни: пер. с англ./ К. Олдершоу, К. Вудворд, Р. Хардинг. - М.: Мартин, 2010. - 76 с.
31. Олдершоу К. Атлас драгоценных и декоративных камней: идентификация, свойства и применение: пер. с англ./К. Олдершоу. - СПб.: Амфора, 2010. - 239 с.
32. Петерсон К. Проволочная бижутерия и ювелирные украшения: пер. с англ./ К. Петерсон. - Ростов на Дону: Феникс, 2006. - 140 с.
33. Прайс М. Минераты и горные породы: энциклопедия: пер. с англ./ М. Прайс, К. Уолш.- М.: АСТ: Астрель, 2007. - 224 с.
34. Расческин Е.В. Сподохи севера. Восточная Сибирь глазами геолога/ Е.В. Расческин. - Екатеринбург: Студия Грато, 2004. - 280 с.
35. Родионова О.А. Оценка ювелирных камней и ювелирных изделий/ О.А. Родионова, С.А. Климчаускене. - Екатеринбург: Ювэкс, 2009. - 63 с.
36. Семенов В.Б. Уральские самоцветы/ В.Г. Семенов, И.М. Шакинко. - Свердловск: Ср.-Ур. кн. изд-во, 1982.-285 с.
37. Смит Г. Драгоценные камни: пер. с англ./ Г. Смит. - М.: Мир, 1984. - 558 с.
38. Солодова Ю.П. Определитель ювелирных и поделочных камней: Справочник/ Ю.П. Солодова, Э.Д. Андреевко, Б.Г. Гранадчиков. - М.: Недра, 1985. - 221 с.
39. Серебро дольский Б.И. Янтарь/ Б.И. Серебродольский. - М.: Наука, 1984. - 107 с.
40. Тамплон Е. Музей камня: Уральский минералогический музей В.А. Пелепенко/ Е. Тамплон. - Екатеринбург: Квадрат, 2010. - 511 с.
41. Тойбл К. Ювелирное дело: пер. с англ./ К. Тойбл. - М.: «Легкая и пищевая промышленность», 1982. - 255 с.
42. Томас А. Драгоценные камни: свойства, разновидности, применение: пер. с англ./ А. Томас. - М.: АСТ: Астрель, 2011. - 255 с.
43. Троепольская Н.Г. Клейма на изделиях из драгоценных металлов 1917 — 2000 гг. (СССР — Россия) Н.Г. Троепольская. - М.: Collector's book, 2001. - 718 с.
44. Фарндон Д. Драгоценные и поделочные камни, полезные ископаемые и минераты. 'Энциклопедия коллекционера: пер. с англ./ Д. Фарндон. - М.: Эксмо, 2010. - 256 с.
45. Элзуэлл Д. Искусственные драгоценные камни: пер. с англ./ Д. Элзуэлл. - М.: Мир. 1986. -160 с.
46. Юбельт Ю. Определитель горных пород: пер. с нем./ Ю. Юбельт, П. Шрайтер. - М.: Мир, 1977.- 235 с.
47. Ювелирный гид покупателя. Рекомендации по выбору и покупке ювелирных украшений/ под ред. Т.Г. Шикалович. - М.: «6 карат», 2012. - 143 с.
48. Ювелирная розница. Практические инструменты/ под. ред Шикалович Т.Г. - М.: «6 карат», 2011,- 128 с.
49. Ювелирные украшения. Камни. Металлы/ А. Смирнов, М. Викторов, К. Розенберг. - М.: «6 карат», 2012. - 102 с.
50. Янг А. Ювелирные техники: энциклопедия: пер. с англ./ А. Янг. - М.: Арт-родник, 2009. -256 с.
51. Родионова О.А. Оценка ювелирных камней и ювелирных изделий/ О.А. Родионова, С.А. Климчаускене. - Екатеринбург: Ювэкс, 2009. - 63 с.
52. Таблицы соотношений размеров и массы камней.

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.

