

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО

для оценки квалификации

«Руководитель подразделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»

(8 уровень квалификации)

2022 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел страница

1. Наименование квалификации и уровень квалификации
2. Номер квалификации
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации
4. Вид профессиональной деятельности
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации 32
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)

1. Наименование квалификации и уровень квалификации: Руководитель подразделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) (8 уровень квалификации)
2. Номер квалификации: 08.02100.03.
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации): 08.021 «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 г. N 512н. Регистрационный номер 456.
4. Вид профессиональной деятельности: финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ТФ)
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
<b>С/01.8. Организация разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</b>		
<b>Необходимые умения</b>	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 - для всех	с выбором ответа; на установление соответствия; с открытым ответом; на установление последовательности
Осуществлять планирование деятельности в рамках выполняемых задач		с выбором ответа №31
Организовывать и координировать работу работников, находящихся в подчинении, для решения поставленных задач		с выбором ответа №6
Оценивать и контролировать деятельность работников, находящихся в подчинении		
Планировать перспективную потребность в кадрах		
Разрабатывать предложения по организации и проведению обучения и профессиональной подготовки работников		
Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля		

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Разрабатывать документы, рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения		
Подготавливать отчетные материалы по установленной форме		
Разрабатывать должностные обязанности работника (работников), отвечающего за недопущение ОД/ФТ и предоставление отчетности по ПОД/ФТ		с выбором ответа №39
Позиционировать деятельность в целях ПОД/ФТ в качестве приоритетного направления работы		
<b>Необходимые знания</b>		
Законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ		с выбором ответа №25, 30, 32,33,44
Методы стратегического управления и планирования		
Компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ		с выбором ответа №9
Виды деятельности и отчетность работника, ответственного за ПОД/ФТ		с выбором ответа №18, 43
Цели и структура сектора финансовых услуг		
Основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе, их функции и назначение		на установление соответствия №19
Услуги и продукты, которые предоставляет организация		
<b>С/02.8. Организация работы по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</b>		
<b>Необходимые умения</b>		
Осуществлять планирование деятельности в рамках выполняемых задач		с выбором ответа №1, №8
Организовывать и координировать работу работников, находящихся в подчинении, для решения поставленных задач		с выбором ответа №14, 35
Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля		с выбором ответа №21
Разъяснять важность выполнения программ и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		
Разъяснять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля		

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Подготавливать отчетные материалы по установленной форме		
<b>Необходимые знания</b>		
Методы стратегического управления и планирования		
Основные подходы к оценке эффективности деятельности и методы оценки		на установление последовательности №20,  с выбором ответа №22
Принципы и методики выявления потребностей в обучении		на установление соответствия №16
Законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ		с выбором ответа №26, на установление соответствия №27, №28
Компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ		с выбором ответа №38
Виды деятельности и отчетность работника, ответственного за работу в области ПОД/ФТ		с выбором ответа №24
Правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ		с выбором ответа №2,3,4,5,13,29, 41, 42
Законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ		
Цели и структура сектора финансовых услуг		
Услуги и продукты, которые предоставляет организация		
<b>С/03.8. Организация работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации</b>		
<b>Необходимые умения</b>		
Организовывать и координировать работу работников для решения поставленных задач		с выбором ответа №34
Контролировать выполнение работниками поставленных задач		
Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля		с выбором ответа №40

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Разъяснять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля		
Разрабатывать документы, рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения		
Подготавливать отчетные материалы по установленной форме		с выбором ответа №12
<b>Необходимые знания</b>		
Законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ		с выбором ответа №36, №37
Методы управления персоналом		
Международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ		с выбором ответа №23
Перечень стран и территорий, не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег		на установление последовательности №17
Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ		
Типологии отмывания денег		с выбором ответа №10,11, на установление соответствия №15
Компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ		с выбором ответа №7
Виды деятельности и отчетность работника, ответственного за ПОД/ФТ		

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

Каждому соискателю формируется тест, состоящий из 40 вопросов, сформированный путем случайной выборки из 44 вопросов.

Общее количество вопросов:

А. количество заданий с выбором ответа: 37 ;

Б. количество заданий с открытым ответом: - ;

В. количество заданий на установление соответствия: 5 ;

Г. количество заданий на установление последовательности: 2 ;

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена:     мин.

## 6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип <sup>1</sup> и № задания
1	2	3
<p><b>трудовая функция: С/01.8</b></p> <p>Организация разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p><i>Трудовые действия:</i></p> <p>Определение нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере ПОД/ФТ для разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>Организация разработки и актуализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p><a href="#">Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1</a></p>
<p><b>трудовая функция: С/02.8</b></p> <p>Организация работы по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p><i>Трудовые действия:</i></p> <p>Организация реализации программы управления рисками ОД/ФТ</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p><a href="#">Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2</a></p>

У каждого соискателя обязательно:

1. Задание №1
2. Задание №2

## 7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

### 7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;

<sup>1</sup> Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио.

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

#### Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
<b>Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)</b>	2Mbps	5Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)</b>	2Mbps	5Mbps
<b>Оперативная память (RAM)</b>	2 GB	4 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Характеристики монитора</b>	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

#### Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
<b>Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)</b>	2Mbps	5Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)</b>	2Mbps	5Mbps
<b>Оперативная память (RAM)</b>	2 GB	4 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Характеристики монитора</b>	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для



фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;
- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;
- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);
- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

## **7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):**

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.
- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

### **Технические требования к компьютеру Соискателя**

<b>Разрешение и fps веб-камеры</b>	720p 30fps	1080p 30fps

<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
<b>Скорость интернета на скачивание</b>	5Mbps	10Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку</b>	5Mbps	10Mbps
<b>Оперативная память (RAM)</b>	2 GB	4 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Доступность портов</b>	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии	
<b>Микрофон</b>	Внешний или встроенный в веб-камеру	

### Технические требования к компьютеру Эксперта

<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
<b>Скорость интернета на скачивание</b>	10Mbps	20Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку</b>	5Mbps	10Mbps
<b>Оперативная память (RAM)</b>	4 GB	8 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Доступность портов</b>	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии	
<b>Микрофон</b>	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

### 8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;
- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь диплом о высшем образовании не ниже уровня специалитета по одной из укрупненных групп специальностей и направлений подготовки: «Экономика и управление»; «Юриспруденция»;
- иметь документ, подтверждающий наличие не менее одного года практического опыта работы

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие не менее одного года опыта работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь диплом о высшем образовании не ниже уровня специалитета по одной из укрупненных групп специальностей и направлений подготовки: «Экономика и управление»; «Юриспруденция»;
- иметь документ, подтверждающий наличие не менее одного года практического опыта работы

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие не менее одного года опыта работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и	а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и

<p>особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки;</li> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> <li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li> <li>- правила деловой этики;</li> </ul>	<p>особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию;</li> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> <li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li> <li>- правила деловой этики;</li> </ul>
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;</li> <li>- контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии);</li> <li>- анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами;</li> <li>- организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых;</li> <li>- формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> </ul>	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых;</li> <li>- оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> <li>- проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.</li> </ul>

- документировать результаты профессионального экзамена;	
----------------------------------------------------------	--

### **9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):**

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.

Специализированные требования к безопасности не установлены.

### 10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

#### 1. Выберите один правильный ответ.

В какой программе содержится описание общей структуры системы ПОД/ФТ в кредитной организации, а также порядок участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации (при их наличии), расположенных на территории Российской Федерации, и порядок взаимодействия кредитной организации с дочерними организациями, филиалами и представительствами, расположенными за пределами территории Российской Федерации (при их наличии), по вопросам ПОД/ФТ?

1. программе управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
2. программе подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ
3. = программе организации системы ПОД/ФТ

#### 2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Что относится к полномочиям Росфинмониторинга?

1. =осуществляет в установленном им порядке проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма
2. =запрашивает и получает в установленном порядке информацию об операциях (сделках) клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, а также информацию о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитных организаций
3. =выявляет признаки, свидетельствующие о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма
4. аннулирует лицензии на осуществление видов профессиональной деятельности за неоднократные нарушения законодательства по ПОД/ФТ
5. =осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом
6. =получает в установленном порядке от федеральных органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, государственных корпораций и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, от органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и Центрального банка

Российской Федерации информацию по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности, за исключением информации о частной жизни граждан

7. =осуществляет оценку угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, представляет Президенту Российской Федерации ежегодный доклад о таких угрозах и мерах по их нейтрализации

3. Выберите один правильный ответ.

Кто обеспечивает контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации?

1. =Руководитель кредитной организации
2. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ
3. Руководитель подразделения по ПОД/ФТ
4. Контролер организации

4. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие операции с денежными средствами или иным имуществом, из перечисленных ниже, подлежат обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ?

1. =снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме на сумму 700 000 рублей
2. =покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом на сумму 650 000 рублей
3. приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму 10 000 рублей
4. получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом на сумму в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей
5. =внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме на сумму 1 000 000 рублей

5. Выберите один правильный ответ.

Информация об операциях, в отношении которых у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предоставляется в Росфинмониторинг:

1. =В электронном виде в виде формализованных электронных сообщений
2. На бумажных носителях
3. На бумажных носителях с одновременной отправкой их в электронном виде

6. Выберите один правильный ответ.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежат:

1. Согласованию с Минфином России
2. Согласованию с Банком России
3. Согласованию с надзорным органом или Росфинмониторингом (в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа)
4. =Утверждению руководителем организации
5. Утверждению руководителем организации и направлению в уведомительном

порядке в надзорный орган

**7. Определите соответствие** видов инструктажей и случаев, в которых необходимо их прохождение сотрудниками организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом:

А. при приеме сотрудников на работу в подразделение по ПОД/ФТ или при переводе на работу в указанные подразделения;

В. При внесении изменений в Правила внутреннего контроля организации, вызванные приведением их в соответствии с действующим законодательством;

С. В процессе трудовой деятельности согласно срокам повышения квалификации

1. вводный (первичный) инструктаж;
2. целевой (внеплановый) инструктаж;
3. плановый инструктаж.

Правильный ответ: А –1 В –2 С -3

**8. Расположите этапы работы ФАТФ с высокорисковыми и не идущими на сотрудничество юрисдикциями в хронологическом порядке:**

1. снятие страны с процесса контроля после выполнения большей части плана мероприятий по реформированию системы ПОД/ФТ и on-site визита ФАТФ.
2. оценка масштаба угрозы стабильности национальной финансовой системы со стороны слабостей национальной системы ПОД/ФТ
3. разработка плана мероприятий по реформированию национальных систем ПОД/ФТ
4. анализ информации об угрозах, уязвимостях и рисках в национальной системе ПОД/ФТ.

Правильный ответ: 4– 2 – 3 - 1

**9. Выберите один правильный ответ.**

В течение какого срока субъекты первичного финансового мониторинга обязаны хранить сведения, полученные в результате реализации ими правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

1. Хранить сведения, необходимые для идентификации личности, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом.

2. Хранить сведения, необходимые для идентификации личности, не менее трех лет со дня совершения операции клиентом.

3. = Хранить сведения, необходимые для идентификации личности, не менее пяти лет со дня прекращения отношения с клиентом.

4. Хранить сведения, необходимые для идентификации личности, не менее пяти лет со дня совершения операции.

**10. Выберите один правильный ответ.**

Что НЕ относится к основным задачам ФАТФ:

1. Выработка рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2. Проведение взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Рекомендациям ФАТФ.

3. Изучение ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

4. Организация и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым и юридическим вопросам, а также проблемам в сфере законодательства в области ПОД/ФТ.

5. = Выявление сомнительных операций в кредитных организациях.

6. Ведение «черного списка» стран и территорий.

11. Выберите один правильный ответ.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством Российской Федерации для следующих организаций, кроме:

1. организаций федеральной почтовой связи
2. организаторов азартных игр
3. =кредитных организаций
4. организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
5. операторов по приему платежей

12. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Основными принципами и целями организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) являются:

1. =обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов;
2. =управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
3. =обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;
4. =участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

13. Выберите один правильный ответ.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом **требований**, утверждаемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом для следующих организаций, кроме:

1. управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
2. кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
3. микрофинансовых организаций
4. обществ взаимного страхования
5. негосударственных пенсионных фондов
6. =организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
7. ломбардов
8. операторов финансовых платформ

14. Выберите один правильный ответ.

При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, сотрудник кредитной организации, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику, другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ. Как



определяется форма сообщения, способ и сроки его формирования, а также порядок и сроки его хранения:

1. =самостоятельно кредитной организацией
2. самостоятельно по согласованию с уполномоченным органом
3. в нормативных актах регулятора

15. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Кто не может быть специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля в кредитной организации?

1. =лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за **преступления** в сфере экономики или **преступления** против государственной власти
2. = лицо, имеющее факты расторжения трудового договора по инициативе работодателя в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность
3. лицо, привлекавшееся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, не предусматривающей дисквалификации

16. Выберите один правильный ответ.

К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не относится:

1. организация и осуществление внутреннего контроля
2. обязательный контроль
3. =информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001
4. иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами

17. Выберите один правильный ответ.

Кем устанавливаются квалификационные требования к руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ/ФРОМУ):

1. Банком России
2. федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ
3. =Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ

18. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ должны быть определены Программой организации системы ПОД/ФТ:

1. =организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
2. =подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю кредитной организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами кредитной организации;
3. подтверждение информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями.

**19. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

Непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов влечет наложение административного штрафа:

1. на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей
2. =на юридических лиц - в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей
3. =на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей
4. на юридических лиц - в размере от пятисот тысяч до одного миллиона рублей

**20. Выберите один правильный ответ.**

Как часто юридическое лицо обязано обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию

1. регулярно, но не реже одного раза в квартал
2. регулярно, но не реже одного раза в полгода
3. =регулярно, но не реже одного раза в год

**2.Задания для практического этапа профессионального экзамена:**

**а)** задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

**Задание № 1**

**1)Трудовая функция: С/01.8**

Организация разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации  
*Трудовые действия:*

Определение нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере ПОД/ФТ для разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации

Организация разработки и актуализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Условия выполнения задания:

- 1.Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **45** минут.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

**Задание:** Изучите кейс, *оцените корректность* организации разработки и актуализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в данной организации по следующим направлениям:

- корректность используемой нормативно-правовой базы (все ли используемые НПА регулируют деятельность кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- корректность действий ответственного сотрудника, его реагирования на изменения нормативно-правовой базы в части внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сроков его актуализации, внутреннего обучения.

«Организация является коммерческим банком. При разработке правил внутреннего контроля (ПВК) в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ сотрудник, ответственный за ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководствовался основными нормативно-правовыми актами:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

- Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 г. №667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

- Постановление Правительства РФ от 26.03.2003 N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)";

- Постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 №804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»;

- Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов правительства Российской Федерации»;

- Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»;

- Указанием Банка России от 15.07.2021 N 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"»;

- Постановлением Правительства от 19 марта 2014 г. №209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»;

- Положением Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 №103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»

- иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

**22 марта 2022 г.** вступила в силу новая редакция Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 21.12.2021 N 423-ФЗ. В терминологию закона введено понятие «подозрительные операции». Также внесены изменения в части дополнения процесса осуществления внутреннего контроля мероприятиями по оценке уровня риска совершения клиентами подозрительных операций и расширения обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом (Приложение 1);

**01 апреля 2022 г.** вступил в силу приказ Росфинмониторинга N 18 от 08.02.2022 "Об утверждении особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Приложение 2).

Действия Сотрудника, ответственного за ПОД/ФТ/ФРОМУ:

1) были актуализированы ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч. путем внесения изменений в «Программу идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца»; «Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»; «Программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада)»; «Программу подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ».

2) актуализированные ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и Приказ об утверждении ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденные руководителем организации, датированы 15.05.2022 г.»;

3) в связи с вступлением в силу изменений в законодательстве о ПОД/ФТ/ФРОМУ проведено внутреннее обучение сотрудников 23.03.2022 г.