

ПРОГРАММА
повышения квалификации педагогов колледжей и высших учебных
заведений по курсу
«Исполнение законодательства Республики Казахстан об отмывании
доходов, финансировании терроризма и антикоррупционная
составляющая в деятельности бухгалтеров»

Общие положения

Знание действующего законодательства о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также антикоррупционной деятельности – необходимые составляющие, которые необходимы в программах подготовки будущих финансовых контролеров (работников бухгалтерии). Обязательная деятельность юридических и физических лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом должна быть направлена на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противоправной деятельности, которая связана с коррупционными схемами.

Специалисты бухгалтерского учета и аудиторы, как никто другой, должны владеть информацией и навыками осуществления контроля на предприятии по недопущению коррупционных рисков и фактов отмывания доходов и финансирования терроризма.

Следовательно, педагогический состав, который ведет подготовку специалистов по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» обязан владеть информацией, которая заключена в действующем законодательстве Республики Казахстан, регулирующим вопросы в этой сфере взаимоотношений.

Для каждого лица, осуществляющего операции с деньгами или имуществом граждан, повседневные меры по ПОД/ФТ заключаются в идентификации и сборе информации о клиенте: его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце. Хранение полученных данных – не менее 5 лет. Обязательно наличие как минимум одного ответственного за ПОД/ФТ сотрудника. При этом он подчиняется непосредственно руководителю и должен соответствовать ряду установленных законом требований, ежегодно проходить повышение квалификации. Ответственный сотрудник исполняет требования ПОД/ФТ согласно утвержденному документу Правил внутреннего контроля (ПВК). Нарушения в зависимости от степени тяжести караются мерами вплоть до приостановки деятельности и ликвидации организации. – Именно поэтому, так важно еще в студенческие годы знать эти положения. А чтобы это исполнить, информация о ПОД/ФТ должна быть осознана педагогами и включена в учебные планы образовательной организации.

Глоссарий

- **Подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом** (далее - подозрительная операция) - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;
- **Операции с деньгами и (или) иным имуществом** - действия физических, юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
- **Реестр бенефициарных собственников юридических лиц** - государственная база данных, предназначенная для учета и хранения сведений о бенефициарных собственниках юридических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- **Клиент** - физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга;
- **Корреспондентские отношения** - договорные отношения, возникающие при открытии банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, корреспондентских счетов другим банкам с целью совершения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания;
- **Банк-ширма** - банк-нерезидент, который не имеет физического присутствия в государстве (территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и (или) получил лицензию на осуществление банковской деятельности, за исключением нахождения такого банка в прямом или косвенном владении банковского холдинга, подлежащего консолидированному надзору в государстве (территории), в котором он зарегистрирован;
- **Финансовый мониторинг** - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом;
- **Операции, подлежащие финансовому мониторингу**, - операции клиента субъекта финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг;
- **Обналичивание денег, полученных преступным путем**, - действия, совершаемые физическими, юридическими лицами или иностранной структурой без образования юридического лица с целью получения наличных

денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;

- **Доходы, полученные преступным путем**, - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного преступления;

- **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем**, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

- **Государственная политика в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** (далее ПОД/ФТ) - правовые, административные и организационные меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и иные меры в соответствии с настоящим Законом;

- **Безупречная деловая репутация** - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

- **Финансирование терроризма** - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;

- **Целевые финансовые санкции** - меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами в соответствии с настоящим Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, предупреждению, воспрепятствованию и

прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования;

- **Физическое присутствие** - место ведения деятельности банка, расположенное по постоянному адресу (кроме адреса почтового ящика или электронного адреса), в котором имеются органы управления и персонал банка, ведутся учет и хранение документов, относящихся к банковской деятельности, и проводятся проверки уполномоченного органа, выдавшего банку-нерезиденту лицензию на осуществление банковской деятельности;

- **Деловые отношения** - отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления субъектом финансового мониторинга профессиональной деятельности;

- **Бенефициарный собственник** – физическое лицо:

- которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица;

- осуществляющее контроль над клиентом иным образом;

- в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

- **Коррупция** - незаконное использование лицами, занимающими ответственную государственную должность, лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, должностными лицами своих должностных (служебных) полномочий и связанных с ними возможностей в целях получения или извлечения лично или через посредников имущественных (неимущественных) благ и преимуществ для себя либо третьих лиц, а равно подкуп данных лиц путем предоставления благ и преимуществ;

- **Антикоррупционная политика** - правовые, административные и организационные меры, направленные на снижение коррупционных рисков, повышение доверия общества к деятельности государственных органов, и иные меры в соответствии с настоящим Законом;

- **Противодействие коррупции** - деятельность субъектов противодействия коррупции в пределах своих полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по формированию антикоррупционной культуры в обществе, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, а также по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений и устранению их последствий;

- **Коррупционное правонарушение** - имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законом установлена административная или уголовная ответственность;

- **Коррупционный риск** - возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

- Предупреждение коррупции - деятельность субъектов противодействия коррупции по изучению, выявлению, ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем разработки и внедрения системы превентивных мер.

Тематика Программы

«Исполнение законодательства Республики Казахстан об отмыывании доходов, финансировании терроризма и антикоррупционная составляющая в деятельности бухгалтеров»

1. Субъекты и операции с деньгами и (или) иным имуществом подлежащие финансовому мониторингу в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2. Реестр бенифициарных собственников.
3. Порядок осуществления проверки субъектами финансового мониторинга клиентов при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом.
4. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом.
5. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля.
6. Порядок взаимодействия субъектов финансового мониторинга с уполномоченными органами по вопросам противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
7. Условия формирования антикоррупционной культуры в деятельности бухгалтерского сообщества. Краткий обзор Закона РК от 18 ноября 2015 года № 410-V «О противодействии коррупции».
8. Всеобщее Декларирование доходов и расходов, как инструмент государственного мониторинга антикоррупционной деятельности граждан Республики Казахстан.
9. Административная ответственность, применяемая к нарушителям антикоррупционного законодательства Республики Казахстан.
10. Проведение аттестации слушателей.

Структура и содержание Программы

№ п/п	Наименование темы	Рассматриваемые вопросы	Часы	
			Теория	Практика
1	Субъекты и операции с деньгами и (или) иным имуществом подлежащие финансовому мониторингу в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным	1.Краткий обзор законодательства РК, регламентирующее деятельность по противодействию ПОД/ФТ.. 2.Субъекты, подлежащие финансовому мониторингу.	2	

	путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ)	3.Операции с деньгами и (или) имуществом, подлежащие финансовому мониторингу.		
2	Реестр бенифициарных собственников.	1.Содержание реестра бенифициарных собственников 2.Ответственность за его заполнение и краткое содержание данных реестра. 3.Цель создания документа.	2	
3	Деятельность уполномоченного органа по вопросам ПОД/ФТ внутри страны и на международном уровне.	1.Основные задачи уполномоченного органа по ПОД/ФТ 2.Функции уполномоченного органа по ПОД/ФТ 3.Международное сотрудничество уполномоченного органа по ПОД/ФТ	4	
4	Порядок осуществления проверки субъектами финансового мониторинга клиентов при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом.	1.Основные обязанности субъекта финансового мониторинга. 2.Осуществление проверки контрагентов субъекта финансового мониторинга при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом	4	
5	Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля.	1.Требования действующего законодательства об обязательности проведения внутреннего контроля субъектами финансового мониторинга 2.Порядок составления и утверждения Правил внутреннего контроля.	4	2
6	Порядок взаимодействия субъектов финансового мониторинга с уполномоченными органами по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных	1.Обязанность субъектов финансового мониторинга по вопросу взаимодействия с уполномоченными органами 2. Кратко о формах отчетности субъектов финансового	4	

	преступным путем, и финансированию терроризма.	мониторинга пред уполномоченными органами. 3.Административная и уголовная ответственность субъектов финансового мониторинга за несоблюдение действующего законодательства по ПОД/ФТ		
7	Условия формирования антикоррупционной культуры в деятельности бухгалтерского Краткий обзор Закона РК от 18 ноября 2015 года № 410-V «О противодействии коррупции».	1.Краткий обзор действующего законодательства о противодействии коррупции. 2.Основные понятия в сфере анти- коррупционной деятельности. 3. Условия формирования антикоррупционной культуры	2	
8	Всеобщее Декларирование доходов и расходов, как инструмент государственного мониторинга антикоррупционной деятельности граждан Республики Казахстан.	1.Всеобщее Декларирование. Цель, задачи и порядок исполнения. 2.Разделы первоначальной Декларации и порядок ее заполнения. 3.Разделы Декларации о доходах и обязательствах и порядок ее заполнения.	4	4
9	Административная ответственность, применяемая к нарушителям антикоррупционного законодательства Республики Казахстан.	1.Статьи Кодекса об административных правонарушениях, отражающие ответственность за нарушение антикоррупционного законодательства. 2.Величина административной ответственности.	2	
10	Проведение аттестации слушателей.	Проведение тестирования полученных знаний слушателями курса повышения квалификации.	2	
11	ВСЕГО часов		30	6

Организация учебного процесса

После зачисления слушателя на курс повышения квалификации по теме «Исполнение законодательства Республики Казахстан об отмывании доходов, финансировании терроризма и антикоррупционная составляющая в

деятельности бухгалтеров», слушателю на его электронную почту высылается расписание занятий с указанием тем и времени начала каждого урока. Курс повышения квалификации проводится в формате online. Слушателям на их телефоны сбрасывается «ссылка» для подключения к уроку, и во время проведения занятий, обозначенное в расписании, начинается урок. На практических занятиях решаются практические задачи и ситуации, разбираются тестовые вопросы по закреплению пройденного материала. Тренер курса в течение урока, продолжительностью не более двух академических часов (1,5 часа), проводит лекцию с применением наглядных материалов (при необходимости). В конце лекции, тренер отвечает на поступившие вопросы от слушателей.

Учебно-методическое обеспечение Программы

Тренером разрабатывается поурочный план проведения лекций и практических занятий, который составляется в соответствии с Программой курса повышения квалификации по теме «Исполнение законодательства Республики Казахстан об отмывании доходов, финансировании терроризма и антикоррупционная составляющая в деятельности бухгалтеров». Программа разрабатывается, согласовывается и утверждается в соответствии с «Правилами разработки, согласования и утверждения образовательных программ курсов повышения квалификации педагогов», утвержденными приказом Министра образования и науки от 04 мая 2020 года № 175.

Раздаточным материалом являются тексты Законов Республики Казахстан:

- от 25 декабря 2017 года № 120-VI «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- от 18 ноября 2015 года № 410-V «О противодействии коррупции»;

Размещенные на электронных носителях и высылаемые каждому слушателю по электронной почте.

Оценивание результатов обучения

Оценивание результатов производится в online или offline формате (по желанию слушателя) путем тестирования. Продолжительность тестирования составляет 90 (девяносто) минут то есть 2 (два) академических часа. Общее количество тестовых вопросов составляет 40 (сорок). По каждому тестовому вопросу предлагается по три ответа (А, В, С), среди которых один является правильным. За каждый правильный ответ начисляется один балл. Общее максимальное количество баллов составляет 40 (сорок) баллов. Не аттестованным считается слушатель, который набрал ниже 20 (двадцать) баллов (в соответствии с подпункта 4) пункта 24 «Правил организации и проведения курсов повышения квалификации педагогов, а также посткурсового сопровождения деятельности педагогов», утвержденных приказом Министра образования и науки РК от 28.01.2016 года № 95, должно быть не менее 50% от максимально полученного балла).

Результаты с ответами слушатели направляют по электронной почте в адрес Учебного центра по адресу (**эл адрес Уч.центра**)

Посткурсовое сопровождение

Посткурсовое сопровождение педагога, прошедшего повышение квалификации по теме «Исполнение законодательства Республики Казахстан об отмывании доходов, финансировании терроризма и антикоррупционная составляющая в деятельности бухгалтеров», осуществляется в течение 12 месяцев со дня окончания курса, характеризующимся положительной аттестацией слушателя.

Посткурсовое сопровождение педагога включает:

1. оказание методической и консультационной помощи слушателям в их педагогической деятельности;
2. оказание консультативной помощи в подготовке публикаций на тему курса повышения квалификации;
3. организация и проведение мероприятий по обмену опытом среди слушателей курса различных периодов.

Список основной и дополнительной литературы

1.Основная литература:

- Закон Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-VI «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года № 410-V «О противодействии коррупции».

2.В качестве дополнительной литературы можно использовать статьи различных авторов, размещенные на портале «Учёт kz» по теме касательно применения Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Закона РК «О противодействии коррупции».