

Тест на знание системы ПОД/ФТ (89 вопросов)

Внимание! Варианты ответов могут быть не в этой последовательности.

Правильный ответ выделен зеленым цветом.

1) Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) проводится в следующие сроки:

- для специальных должностных лиц и для иных работников организаций – не реже одного раза в год
- для специальных должностных лиц и для иных работников организаций – не реже одного раза в три года
- для специальных должностных лиц в организациях – не реже одного раза в год, а для иных работников организаций не проводится
- для специальных должностных лиц в организациях (за исключением организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке) – не реже одного раза в год, а для иных работников организаций – не реже одного раза в три года

2) Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки
- 3 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки
- 2 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки
- незамедлительно

3) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальные предприниматели должны:

- представлять в Росфинмониторинг или надзорный орган журнал прохождения обучений сотрудниками
- нет правильных вариантов ответа
- направлять результаты тестирования своих сотрудников в Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
- вести учет прохождения ее сотрудниками обучения

4) Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи информации в электронной форме определяются:

- Правительством Российской Федерации
- Президентом Российской Федерации
- Росфинмониторингом

5) Может ли сотрудник, имеющий неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, быть назначен специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в организации осуществляющей реализацию правил внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом:

- да, при наличии согласования руководителя МРУ Росфинмониторинг
- да
- нет

6) Укажите случаи составления внутреннего документа сотрудником организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцию (сделку), подлежащую контролю в целях ПОД/ФТ:

- при выявлении операции (сделки), полученной при реализации программы изучения клиента
- по запросу Росфинмониторинга
- при выявлении операции (сделки), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- по запросу руководителя организации, индивидуального предпринимателя
- в случаях, указанных в пунктах d), e), f)
- при выявлении операции (сделки), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки)
- при выявлении операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ
- в случаях, указанных в пунктах a), b), c), d)

7) Укажите периодичность прохождения обучения в форме целевого инструктажа специальным должностным лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России):

- не реже одного раза в пять лет
- не реже одного раза в год
- устанавливается в правилах внутреннего контроля
- не реже одного раза в три года

- однократно до начала осуществления таких функций

8) Какая ответственность предусмотрена за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 20 000 до 50 000 рублей - административное приостановление деятельности на срок до 90 суток
- наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от 1 до 2 лет, на юридических лиц - от 700 000 до 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток

9) Разрешается ли финансовым учреждениям вести анонимные счета в соответствии с Рекомендациями ФАТФ:

- вопрос не регулируется Рекомендациями ФАТФ
- да
- нет

10) Имеют ли право организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели отказывать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции:

- нет
- в зависимости от принятого в организации регламента
- да, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ

11) В каких случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом?

- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ не регулирует отношения, связанные с расторжением договора банковского счета (вклада)
- в случаях, когда клиентом кредитной организации является хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем
- на усмотрение кредитной организации
- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

12) Укажите, о каких операциях, подлежащих обязательному контролю, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальному предпринимателю следует сообщать в Росфинмониторинг:

- обо всех операциях, осуществляемых в организации об операциях вызывающих подозрение у организации
- об операциях, вызывающих подозрение у организации
- о сделках скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий

об операциях, перечисленных в пункте 4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ 13) **Каким образом происходит подготовка и представление организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:**

- на электронном носителе в адрес надзорного органа
- все перечисленные варианты
- по электронной почте в адрес МРУ Росфинмониторинга

- в электронном виде с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга.

14) На какой максимальный срок должна быть приостановлена операция клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- на 3 рабочих дня
- на 7 рабочих дней
- нет верного ответа
- **на 5 рабочих дней**

15) В каком году были разработаны действующие в настоящее время стандарты ФАТФ:

- 2014
- 1997
- **2012**

16) Что должна предусмотреть организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, в Программе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

- меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц
- порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц
- порядок периодического обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей, а также обновления информации о находящихся у нее на обслуживании иностранных публичных должностных лицах
- порядок выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание иностранных публичных должностных лиц а также их супругов и обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников

все перечисленные варианты

17) Укажите сроки обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

- по решению специального должностного лица
- не реже чем один раз в 3 года

- не реже одного раза в год

18) В соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ осуществление внутреннего контроля включает в себя:

- подготовку и обучение кадров
- хранение документов и информации
- выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и представлению в уполномоченный орган сведений (информации) реализацию правил внутреннего контроля

- все перечисленные варианты

19) В каком году на совещании глав государств и правительств «Большой семерки» в Париже было принято решение о создании «Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (ФАТФ):

- 1957

- 2002

- 1989

20) Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное частью 1 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- 2 рабочих дней, следующий за днем завершения проверки

- 3 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

- 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

- незамедлительно

21) В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ обязательный контроль – это: - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по проверке информации, представленной организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

- совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по надзору за исполнением обязательных требований законодательства о противодействии, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма

- совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации

22) Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы:

- Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.

- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.

- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.

- Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ)

23) Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

- Федеральная служба безопасности

- Генеральная прокуратура

- Министерство финансов

- Федеральная служба по финансовому мониторингу

24) Какая ответственность предусмотрена за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом, совершенные в крупном размере:

- штраф в размере от 100 000 до 15 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет либо лишением свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 100 000 рублей

- лишение свободы на срок от 1 до 2 лет

- штраф в размере до 200 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо лишением свободы на срок до 2 лет со штрафом в размере до 50 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 месяцев либо без такового

25) Какая ответственность предусмотрена за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом:

- принудительные работы на срок до 5 месяцев со штрафом в размере до 1 000 000 рублей и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет или без такового

- штраф в размере до 100 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года

- штраф в размере до 120 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года

26) Каким нормативным правовым актом установлены квалификационные требования к специальным должностным лицам, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

- Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ

- Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

27) В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ организация внутреннего контроля – это:

- подготовка и обучение кадров, разработка правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за их реализацию

- постановка на учёт в (надзорном) уполномоченном органе, разработка правил внутреннего контроля и подключение к Личному кабинету на сайте Росфинмониторинга

- совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля

28) Операция, подлежащая обязательному контролю совершена 21 июля 2017 года (пятница), до какого числа включительно организация обязана представить информацию в Росфинмониторинг?

- до 24 июля 2017 года (понедельник)

- до 25 июля 2017 года (вторник)

- до 26 июля 2017 года (среда)

29) Укажите, что из перечисленного не содержат Правила внутреннего контроля, разрабатываемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями:

- организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в организации

- обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и работников организации, индивидуального предпринимателя в целях осуществления внутреннего контроля

- сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию

- **порядок действий сотрудников организации или индивидуального предпринимателя при проведении ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности**

30) Какие организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

- имеющие государственные контракты с Министерством обороны Российской Федерации

- имеющие в составе учредителей иностранную организацию

- **осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом**

31) Какую долю участия в капитале юридического лица прямо или косвенно (через третьих лиц) должно иметь физическое лицо, для того, чтобы признаваться бенефициарным владельцем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

- более 50%

- более 30%

- более 10%

- **более 25%**

32) Какие виды административных наказаний могут быть применены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ:

- предупреждение

- административный штраф

- административное приостановление деятельности организации

- **все перечисленные варианты**

33) Специальное должностное лицо выявило операцию, которая соответствует одному из критериев выявления признака необычной сделки, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103. Укажите, что оно должно сделать согласно законодательству о ПОД/ФТ?

- подготовить внутреннее сообщение руководителю организации, копию которого направить в Росфинмониторинг

- незамедлительно направить информацию в Росфинмониторинг

- **подготовить внутреннее сообщение руководителю организации, индивидуальному предпринимателю для принятия решения о его направлении в Росфинмониторинг**

34) Какую информацию организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны представлять в уполномоченный орган по его запросу:

- сведения о материально-техническом оснащении организации, индивидуального предпринимателя

- бухгалтерскую отчетность

- информацию о бенефициарных владельцах клиентов

- информацию об операциях клиентов

- варианты b) и c)

- **варианты a) и b)**

35) Укажите меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- обязательный контроль

- организация и осуществление внутреннего контроля

- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости представления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ

- **все вышеперечисленное**

36) Что обязаны делать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- назначать специальных должностных лиц, ответственных за разработку правил внутреннего контроля и обеспечение их соответствия действующему законодательству
- назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма
- **разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях**

37) В каком виде организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг представляется информация, предусмотренная Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- в виде сообщений, установленных в Правилах внутреннего контроля
- в виде формализованных сообщений на бумажном носителе
- в виде формализованных электронных сообщений и в виде формализованных сообщений на бумажном носителе
- **в виде формализованных электронных сообщений**

38) Какой частью статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части нарушения срока представления сведений, подлежащих обязательному контролю?

- часть 2.3. статьи 15.27
- часть 2.1 статьи 15.27
- **часть 1 статьи 15.27**

39) Кто утверждает программу обучения сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) в сфере ПОД/ ФТ:

- руководитель организации по согласованию с руководителем надзорного органа в сфере ПОД/ФТ
- специальное должностное лицо по согласованию с руководителем организации, осуществляющей обучение в сфере ПОД/ФТ
- руководитель организации, осуществляющей обучение в сфере ПОД/ФТ
- **руководитель организации**

40) Сообщения об операциях, направляемых в Росфинмониторинг организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями должны быть подписаны:

- руководителем службы безопасности
- любого сотрудника организации
- **усиленной квалифицированной электронной подписью организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ**

41) 1 августа 2017 (вторник) года выявлена операция, в отношении которой возникает подозрение о ее осуществлении в целях ОД/ФТ. 2 августа 2017 года (среда) принято решение о ее направлении в Росфинмониторинг. Укажите до какого числа включительно организация обязана ее направить? - до 7 августа 2017 года (понедельник)

- до 5 августа 2017 года (суббота)
- **до 4 августа 2017 года (пятница)**

42) Каким образом фиксируется информация, предусмотренная Программой идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

- аудиозапись опроса клиента с оформлением стенограммы
- видеозапись опроса с клиентом

- анкетирование – составление документа, содержащего сведения о клиенте организации и его деятельности, а также сведения о выгодоприобретателе

43) В каких случаях организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели оценивают степень (уровень) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок))
- в случаях, предусмотренных организацией или индивидуальным предпринимателем в Правилах внутреннего контроля
- при возникновении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание)

- все перечисленные варианты

44) Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию об операциях, в отношении которых возникают подозрения об их осуществлении в целях ОД/ФТ:

- 3 рабочих дня, следующих за днем совершения операции
- незамедлительно
- 1 рабочий день, следующий за днем совершения операции
- 5 рабочих дней, следующих за днем выявления операции
- 1 рабочий день, следующий за днем выявления операции
- 5 рабочих дней, следующих за днем совершения операции

- 3 рабочих дня, следующих за днем выявления операции

45) Укажите максимальный срок, в течение которого организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом клиентов:

- незамедлительно
- 1 рабочий день, следующий за днем совершения операции
- 5 рабочих дней, следующих за днем выявления операции
- 1 рабочий день, следующий за днем выявления операции
- 5 рабочих дней, следующих за днем совершения операции
- 3 рабочих дня, следующих за днем выявления операции

- 3 рабочих дня, следующих за днем совершения операции

46) Что должна предусматривать Программа подготовки и обучения сотрудников в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и у индивидуальных предпринимателей в сфере ПОД/ФТ:

- изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок
- изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в организации при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику организации за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационнораспорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля

- все перечисленные варианты

47) Укажите верное утверждение: «по результатам проверки письменный отчет, содержащий сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего

контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля...»:

- утверждается руководителем организации, индивидуальным предпринимателем и направляется в Росфинмониторинг

- направляется специальным должностным лицом в надзорный орган в сфере ПОД/ФТ

- представляется руководителю организации, индивидуальному предпринимателю

48) Какая ответственность предусмотрена за совершение лицом с использованием своего служебного положения финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом:

- штраф в размере до 200 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет

- принудительные работы на срок до 2 лет с ограничением свободы на срок до 2 лет или без такового и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3

3
- принудительные работы на срок до 3 лет с ограничением свободы на срок до 2 лет или без такового и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового либо лишением свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 500 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 лет или без такового, с ограничением свободы на срок до 2 лет или без такового и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового

49) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели осуществляют идентификацию клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя на основании:

- сведений, представленных федеральными органами исполнительной власти

- сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц или едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей

- сведений, полученных из открытых источников в сети «Интернет»

- документов и сведений, представленных Росфинмониторингом

- документов, представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц)

50) Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию 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:

- 2 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

- незамедлительно

- 3 рабочих дня, следующих за днем завершения проверки

- 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

51) В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ внутренний контроль – это:

- совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации

- процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и другим персоналом организации, направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении целей, связанных с операционной деятельностью, подготовкой отчетности и комплаенс

- деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или

иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

52) Может ли организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальный предприниматель отказать в исполнении распоряжения клиента о совершении операции, в случае если клиент представил недостоверные документы:

- нет
- в зависимости от принятого в организации регламента
- да

53) За какой период должен представляться отчет о проверке наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальными предпринимателями (за исключением поднадзорных Банку России):

- не реже, чем один раз в полугодие
- за период, определенный приказом руководителя организации
- не реже, чем один раз в три месяца

54) Укажите случаи, при которых не проводится идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца:

- при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ)
- при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
- если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства самоуправления или орган государственной власти иностранного государства
- при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонализированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 200 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000 рублей
- варианты I, II, IV, V
- варианты I-IV
- варианты II, IV, V
- все ответы верны

55) Какие Программы осуществления внутреннего контроля должны включаться в Правила внутреннего контроля организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями:

- программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании
- программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля
- программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма
- программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев

- все перечисленные варианты

56) Укажите полномочия, которые Росфинмониторинг не осуществляет:

- 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
- сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации

- выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связаны с финансированием дефицита федерального бюджета

57) Какая ответственность предусмотрена для должностного лица организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае неисполнения законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков:

- наложение административного штрафа в размере 25 000 рублей или дисквалификация от 1 до 2 лет
- наложение административного штрафа в размере от 10 000 до 20 000 рублей
- наложение административного штрафа в размере от 10 000 до 25 000

- предупреждение или наложение административного штрафа в размере от 10 000 до 30 000 рублей

58) Кто в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и у индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) проводит дополнительный инструктаж в целях ПОД/ФТ для сотрудников организации:

- руководитель организации и специальное должностное лицо
- приглашенный лектор
- руководитель организации
- юрист
- сторонняя организация

- специальное должностное лицо

59) Информация о результатах проверок наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень представляется в Росфинмониторинг:

- только в случае выявления среди своих клиентов таких лиц
- по требованию уполномоченного органа

- независимо от результата проверки

60) Какие действия совершают организации с информацией о результатах оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- фиксируют в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга

- доводят до клиента

- направляют в правоохранительные органы

- направляют в Росфинмониторинг

- фиксируют информацию в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в Правилах внутреннего контроля

61) В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – это:

- придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления

- придание правомерного вида владению или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления

- придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления

62) Укажите верное утверждение: «упрощенная идентификация клиента – физического лица – это...»:

- совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента – физического фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, ИНН лица и подтверждению достоверности этих сведений способом, установленным Росфинмониторингом

- совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента – физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, ИНН лица и подтверждению достоверности этих сведений способом, установленным Правительством Российской Федерации

- совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, установленных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ

63) Какую информацию организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели не представляют в Росфинмониторинг:

- о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом

- о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ

- об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

- 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

- об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

- о результатах проверки соответствия реализации внутреннего контроля в организации требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ

64) Идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ – это:

- совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений на основании сведений, размещенных в открытых источниках
- выявление среди своих клиентов бенефициарных владельцев, публичных должностных лиц, иностранных лиц на основании данных, представленных этими лицами
- совокупность мероприятий по установлению среди своих клиентов лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности
- совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий

65) Укажите верное утверждение: «специальное должностное лицо назначается.....»:

- приказом руководителя организации
- по согласованию с директором Росфинмониторинга
- приказом руководителя организации по согласованию с генеральным директором Автономной некоммерческой организацией «Международный учебнометодический центр финансового мониторинга»
- приказом руководителя организации
- по согласованию с руководителем надзорного органа в сфере ПОД/ФТ
- приказом руководителя организации или индивидуального предпринимателя

66) Какие категории сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) должны проходить обучение в целях ПОД/ФТ в форме целевого инструктажа:

- сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала), при наличии
- главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета
- руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии)
- руководитель организации
- руководитель филиала организации
- заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- специальное должностное лицо организации (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления
- все перечисленные варианты

67) Какие статьи Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях применяются в случае нарушения законодательства противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

- Статья 20.27
- Статья 15.11.
- **Статья 15.27**

68) В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ бенефициарный владелец клиента – это:

- юридическое лицо
- транснациональная компания (корпорация)
- юридическое и физическое лицо
- некоммерческая организация
- **физическое лицо**

69) В каких случаях не проводится идентификация бенефициарных владельцев клиентов:

- в случаях, установленных Правительством Российской Федерации
- в случаях, установленных уполномоченным органом
- в случаях, установленных уполномоченным органом по согласованию с Банком России

- в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ

70) Укажите периодичность прохождения обучения в форме повышения уровня знаний специальным должностным лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуального предпринимателя (за исключением организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке и/или поднадзорных Банку России):

- не реже одного раза в пять лет
- не реже одного раза в год
- однократно до начала осуществления таких функций

- не реже одного раза в три года

71) Доведение полной информации о лицах, включенных в Перечень организаций и физических лиц в отношении которых имеются сведения об их причастности к физическим лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей осуществляется:

- посредством размещения такой информации в соответствующем разделе официального сайта Росфинмониторинга
- путем опубликования такой информации в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации

- путем обеспечения доступа этих организаций и индивидуальных предпринимателей к такой информации через их Личные кабинеты на официальном сайте Росфинмониторинга

72) Укажите период проведения внутренних проверок выполнения в организации и у индивидуального предпринимателя Правил внутреннего контроля, требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и иных нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ:

- не реже одного раза в квартал
- не реже одного раза в год
- не реже одного раза в полугодие

73) Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации не осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ:

- Федеральная служба по финансовому мониторингу
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
- Федеральная налоговая служба
- ФКУ «Пробирная палата России»
- Банк России

- Министерство экономического развития

74) Обязан ли в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 заместитель главного бухгалтера организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом пройти обучение в форме целевого инструктажа в сфере ПОД/ФТ:

- нет
- да
- да, если он является специальным должностным лицом организации

75) Укажите минимальный период времени, в течение которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить документы и сведения, необходимые для идентификации лиц:

- не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом
- не менее трех лет со дня совершения операции клиентом
- не менее пяти лет со дня совершения операции клиентом
- не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом

76) Какой федеральный орган государственной власти Российской Федерации формирует и размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» сведения об организациях и лицах, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму:

- Генеральная прокуратура
- Федеральная служба безопасности
- Правительство

- Федеральная служба по финансовому мониторингу

77) Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, подлежат согласованию:

- с Банком России
- с Минфином России
- с руководителем организации
- с надзорным органом, Банком России или Росфинмониторингом

- утверждаются руководителем организации и не подлежат согласованию

78) Кто из сотрудников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей (за исключением поднадзорных Банку России) обязан проходить обучение в сфере ПОД/ФТ:

- все сотрудники организации
- специальное должностное лицо организации
- руководитель организации и специальное должностное лицо организации
- руководитель организации

- сотрудники, перечисленные в утвержденном руководителем или индивидуальным предпринимателем перечне сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ

79) Дополнительный инструктаж сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом или операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуального предпринимателя проводится в следующих случаях (за исключением поднадзорных Банку России):

- При изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- При утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления
- При переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- варианты I, III
- варианты II, III
- нет правильных вариантов ответа

- варианты I, II, III

80) Какая ответственность предусмотрена для организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае непредставления в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций:

- административный штраф на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей на юридических лиц - в размере от 300 000 до 500 000 рублей

- административный штраф на должностных лиц в размере в размере от 30 000 до 40 000 рублей на юридических лиц - от 300 000 до 500 000 рублей либо административное приостановление деятельности на срок до 60 суток

81) Кто в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и у индивидуального предпринимателя является ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

- главный бухгалтер
- начальник службы безопасности
- юрист

- специальное должностное лицо

82) Укажите, какие мероприятия не включает в себя идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя (за исключением упрощенной идентификации):

- определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу
- проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ
- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
- оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска

- выявление юридических и физических лиц, находящихся в санкционных списках Совета Безопасности ООН

83) Кто принимает окончательное решение о представлении сведений о необычной операции (сделки) клиента, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма в Росфинмониторинг:

- специальное должностное лицо
- исполнитель (сотрудник организации)
- заместитель руководителя организации по экономическим вопросам

- руководитель организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальный предприниматель

84) Укажите квалификационные требования, которые предъявляются к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

- все перечисленные варианты

85) Укажите срок внесения изменений в Правила внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей в связи с изменением действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ:

- в течение 15 календарных дней с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ
- в течение 90 календарных дней с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ

- в течение 1 месяца с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ

86) Укажите основания для отказа организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателем в выполнении распоряжения клиента о совершении операции:

- по указанию надзорного органа в сфере ПОД/ФТ

- в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ

87) Укажите максимальный срок, в течение которого организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям необходимо

представить в Росфинмониторинг исправленное формализованное электронное сообщение, в случае получения от Росфинмониторинга информации о невозможности принятия формализованного электронного сообщения в связи с наличием замечаний:

- незамедлительно
- не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете указанной информации
- не позднее трех рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете указанной информации

88) В каких случаях организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям необходимо документально фиксировать информацию об операциях (сделках) клиента:

- несоответствие содержания сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
- необычный характер операции (сделки)
- выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ

- все перечисленные варианты

89) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя:

- в случае проведения подлежащей обязательному контролю операции (сделки)
- в течение 3 рабочих дней, следующих за днём приёма на обслуживание

- до приема на обслуживание, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ