**Тесты Приказ РФМ** **от 23 апреля 2025 г. N 74** **ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КАК ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА), ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

**1. Вправе ли организации, индивидуальные предприниматели и лица, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента предусмотренные Федеральным законом и требованиями Приказа № 74 сведения и документы, необходимые для идентификации:**

А. Да;

Б. Нет;

В. Да, но только в коммерческой организации.

**2. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, вправе ли на основании агентского договора или договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых для идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев или обновления сведений о них:**

А. Да;

Б. Нет;

В. Да, но только на основании договора поручения.

**3. Правильно ли утверждение, что в целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновления информации о них организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, используют:**

**а) общедоступные сведения, содержащиеся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;**

**б) сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;**

**в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;**

**г) информацию, полученную из банка клиента в порядке обмена информацией;**

**д) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, на законных основаниях:**

А. Да;

Б. Да, кроме г);

В. Да, кроме г) и д).

**4. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранные структуры без образования юридического лица), которым будет осуществляться оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров, совершение нотариальных и иных действий) либо заключение с ними сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания) или клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, подразумевающее длящийся характер отношений:**

А. Только разового;

Б. Только длящийся;

В. Как разового, так и длящийся.

**5. При обращении в организацию, к индивидуальному предпринимателю, к лицу, указанному в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, лица, не являющегося единоличным исполнительным органом юридического лица (в качестве представителя клиента), организация, индивидуальный предприниматель, лицо, указанное в статье 7.1 Федерального закона, надо ли идентифицировать единоличный исполнительный орган данного юридического лица:**

А. Да;

Б. Нет;

В. Да, но только если единоличный исполнительный орган данного юридического лица является публичным должностным лицом.

**6. Правильно ли утверждение, что обязанности по идентификации не распространяются на случаи, когда клиент является:**

**а) государственным органом, органом местного самоуправления,**

**б) государственной корпорацией,**

**в) государственной компанией, публично-правовой компанией, государственным внебюджетным фондом;**

**г) некоммерческой организацией;**

**г) иной организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале:**

А. Да;

Б. Да, кроме г);

В. Да, кроме г) и д).

**7. В каких перечнях организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, обязаны проверить наличие или отсутствие сведений в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца:**

А. Только в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

Б. Только в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями СБ ООН;

В. В перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями СБ ООН; в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, созданным на основании статьи 7.4 Федерального закона.

**8. В случае если по результатам принятых организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, мер бенефициарный владелец юридического лица не выявлен какие действия должно принять лицо, указанное в пункте 1 статьи 7.1. Федерального закона:**

А. Никакие;

Б. Продолжить идентификацию;

В. Бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган этого юридического лица.

**9. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона:**

А. Только документах, представляемых клиентом;

Б. Только документах и информации, представляемой клиентом;

В. Документах и (или) информации как представленных клиентом, так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, документов и (или) информации.

**10. Обязаны ли организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании и принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц и их родственников:**

А. Да;

Б. Нет;

В. Да, но только российских публичных должностных лиц и их родственников.

**11.** Обязаны ли организации и индивидуальные предприниматели принимать меры по выявлению среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание:

а) лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

б) лиц, использующих счета в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации ФАТФ;

в) **как лиц, указанных в пункте а), так и лиц, указанных в пункте б)**

**12. При проведении идентификации клиента обязаны ли организации и индивидуальные предприниматели оценивают степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций относить клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска:**

А. Да;

Б. Нет;

В. Да, но только оценивают степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций.

**13. На все ли документы распространяется требование о представлении организации, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, документов с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. N 4462-1:**

А. На все;

Б. Не распространяется ни на какие документы;

В. Не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

**14. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, клиентом (представителем клиента) представляются:**

А. Только подлинники документов;

Б. Только подлинники или надлежащим образом заверенные копии любых документов;

В. Подлинники или надлежащим образом заверенные копии документов, а отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация и другие сведения), могут представляться в том числе без их документального подтверждения.

**15. Кто вправе выполнить в организации перевод документа (его части) на русский язык:**

А. Любое лицо;

Б. Только лицо, оказывающее услуги перевода;

В. Работник организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона (при наличии указанного работника), либо лицо, предоставляющее услуги перевода.

**16. Анкета может заполняться (формироваться):**

А. Только на бумажном носителе;

Б. Только в электронном виде;

В. На бумажном носителе или в электронном виде.

**17. При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце:**

А. Вносятся изменения в анкету;

Б. Формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента;

В. Вносятся изменения в анкету или формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

**18. В каких ли случаях в Анкету при идентификации вносятся сведения (устанавливаются сведения) о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений;** **сведения о финансовом положении и** **сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества:**

А. Всегда;

Б. Подлежат установлению в случае отнесения клиента – физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента – физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона;

В. Подлежат установлению в случае отнесения клиента – физического лица к группе средней и высокой степени (уровня) риска.

**19. В каких ли случаях в Анкету при идентификации вносится информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии):**

А. Всегда;

Б. Только при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

В. Ни в каких.

**20. Правильно ли утверждение, что сведения о финансовом положении, подтверждаемые следующими документами:**

**а) копии годовой бухгалтерской отчетности;**

**б) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год;**

**в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;**

**г) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), проведения процедур;**

**д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;**

**е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств:**

А. Да;

Б. Да, кроме е);

В. Да, кроме д) и е).

**21. Клиент (российское АО) предоставил заверенную копию выписки из реестра акционеров, где указано, что 100% акций принадлежат иностранной компании «Х», зарегистрированной в юрисдикции, не раскрывающей бенефициаров. Какие действия обязан предпринять субъект ПОД/ФТ в первую очередь для выявления БВЛ?**

А. Признать БВЛ единоличный исполнительный орган АО.

Б. **Запросить у клиента сведения о бенефициарных владельцах иностранной компании «Х».**

В. Отказать в обслуживании.

**22. Какие сведения о бенефициарном владельце клиента – юридического лица обязательно подлежат включению в анкету?**

А. Только ФИО.

Б. **ФИО, дата рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН (при наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания и др.**

В. Только ФИО, дата рождения и ИНН.

Ответы к тестам можно получить у Карнаух Марии Константиновны

e-mail: karnaukh@sroaas.ru