Тесты

ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства от 7 августа 2025 г. N 1180

1. **Постановление Правительства 1180 определяет требования, предъявляемые при разработке правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения для:**

А. Всех субъектов Федерального закона 115-ФЗ;

Б. Только для адвокатов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительных органов личного фонда, лиц, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лиц, осуществляющими майнинг цифровой валюты, лиц, организующих деятельность майнинг-пула, нотариусов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов;

В. Только для адвокатов, лиц, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, нотариусов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

**2. Для целей Постановления Правительства 1180 в отношении операций и сделок используется термин «операции»:**

А. Только в отношении сделок, совершаемых организациями и индивидуальными предпринимателями;

Б. В том числе в отношении нотариальных действий, указанных в законе, аудиторских услуг, распределения цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга;

В. Только в отношении сделок как они определены гражданским законодательством РФ.

1. **Правила внутреннего контроля разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и утверждаются:**

А. В течение месяца с момента создания организации (регистрации индивидуального предпринимателя);

Б. До начала осуществления операций, указанных в ст. 7.1 Федерального закона 115-ФЗ;

В. В течение месяца с момента начала осуществления операций, указанных в ст. 7.1. Федерального закона 115-ФЗ.

1. **В течение какого периода со дня вступления в силу соответствующих нормативных правовых актов Правила внутреннего контроля должны быть приведены в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:**

А. В течение одного месяца;

Б. В течение 15 дней;

В. В течение одного месяца, если иное не предусмотрено самим нормативно правовым актом.

1. **Изменения, вносимые в правила внутреннего контроля, оформляются в виде:**

А. Новой редакции правил внутреннего контроля;

Б. Изменения определенных пунктов правил;

В. Новой редакции правил внутреннего контроля или изменения определенных пунктов правил.

1. **Правила внутреннего контроля оформляются:**

А. Только на бумажном носителе;

Б. Только в виде электронного документа, подписанного усиленной ЭЦП;

В. На бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного ЭЦП.

1. **Какая новая программа включена в Постановление Правительства 1180:**

А. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в приеме клиента на обслуживание;

Б. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций;

В. Программа выявления операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

1. **Адвокаты, индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, нотариусы, индивидуальные предприниматели, осуществляющие майнинг цифровой валюты, индивидуальные аудиторы, индивидуальные предприниматели, организующие деятельность майнинг-пула, могут ли самостоятельно осуществлять функции специального должностного лица (СДЛ):**

А. Да;

Б. Нет;

В. Да, могут себя назначить СДЛ в случае соответствия требованиям, установленными законодательством РФ.

1. **Физические лица, не зарегистрированные ИП, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, физические лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты, физические лица, организующие деятельность майнинг-пула, могут ли самостоятельно осуществлять функции специального должностного лица:**

А. Да;

Б. Нет, так как на них не распространяются требования Федерального закон 115-ФЗ.

В. Да, могут себя назначить СДЛ в случае соответствия требованиям, установленными законодательством РФ.

1. **Должно ли лицо, на которое возлагаются обязанности специального должностного лица на период его отсутствия, соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации:**

А. Да;

Б. Нет;

В. Да, при назначении не срок более одной недели.

1. **Правильно ли утверждение, что при идентификации клиента, представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя необходимо установление и подтверждение достоверности сведений, предусмотренных** [**подпунктом 1 пункта 1 статьи 7**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=503699&date=08.09.2025&dst=889&field=134) **Федерального закона 115-ФЗ до приема на обслуживание клиента:**

А. Да, но только выявление;

Б. Нет, так как лица, указанные в ст. 7.1. Федерального закона 115-ФЗ, не являются следователями;

В. Да.

1. **Необходимо ли прописывать в правилах внутреннего контроля порядок выявления публичных должностных лиц, в том числе международных организаций, их супругов и близких родственников, а также иностранных агентов:**

А. Да,

Б. Да, кроме иностранных агентов;

В. Да, кроме их близких родственников.

1. **Необходимо ли прописывать в правилах внутреннего контроля порядок принятия на обслуживание, а также порядок принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, иностранных агентов:**

А. Да;

Б. Да, кроме иностранных агентов;

В. Да, кроме источников происхождения денежных средств.

1. **Правильно ли утверждение, что в программу, регламентирующую порядок действий в случае отказа в приеме клиента на обслуживание, включаются основания и порядок действий при отказе в приеме клиента на обслуживание, в том числе в связи с не установлением информации** **о целях и предполагаемом характере деловых отношений с данной организацией, не принятием обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также не принятием обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов:**

А. Да;

Б. Да, кроме непринятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;

В. Нет, так как отказ в приеме может быть только при непроведении идентификации бенефициарного владельца.

**15. Правильно ли утверждение, что лица, на которых распространяется Постановление Правительства 1180, при оценке степени (уровня) риска учитывают:**

**а) результаты национальной и секторальной оценки рисков совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;**

**б) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых лицами, не которых распространяется данное Постановление;**

**в) рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу;**

**г) типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в иных доступных источниках;**

**д) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций и сделок в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ):**

А. Да;

Б. Да, кроме б);

В. Да, кроме б) и д).

**16. Правильно ли утверждение, что управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению рисков в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включающих в том числе:**

**а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации и при обновлении указанных сведений;**

**б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции;**

**в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;**

**г) уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу об операции или о совокупности операций;**

**д) иные меры:**

А. Да;

Б. Да, кроме д);

В. Только б) и в).

**17. Кем составляется внутреннее сообщение в аудиторской организации:**

А. Только руководителем аудиторской проверки;

Б. Только СДЛ;

В. Работником аудиторской организации, выявившим подозрительную операцию или СДЛ.

**18. Кто принимает мотивированное решение о направлении или не направлении сообщения о подозрительных операциях в РФМ:**

А. Только руководитель аудиторской организации;

Б. Только СДЛ;

В. Работником аудиторской организации, выявившим подозрительную операцию или СДЛ.

**19. Обязана ли аудиторская организация в своих правилах внутреннего контроля предусматривать программу замораживания (блокирования) денежных средств и иного имущества:**

А. Да, всегда;

Б. Нет;

В. Да, если она оказывает прочие услуги указанные в п. 1 ст. 7.1 Федерального закона 115-ФЗ.

**20. Сколько лет должны храниться документы и информация, полученная в результате реализации обязанностей по противодействию легализации:**

А. 3 года;

Б. 5 лет;

В. 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.

Ответы к тестам можно получить у Карнаух Марии Константиновны

e-mail: karnaukh@sroaas.ru