Одобрены

для тестирования специальными должностными лицами аудиторских

организаций своих сотрудников

Комитетом по противодействию коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма

Протокол от 29.03.2022 г. № 66

Тесты Правила по ПОД/ФТ

1. «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» утвержденные Правлением СРО имеют:

А. Обязательный характер;

Б. Рекомендательный характер;

В. Программа Идентификации имеет обязательный характер, а остальные программы - рекомендательный.

1. «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» утвержденные Правлением СРО 17.12.2021 года вступают в силу:

А. С даты утверждения;

Б. С 13.01.2022;

В. С 13.02.2022.

1. Организация внутреннего контроля это:

А. Совокупность принимаемых аудиторской организацией (АО) мер, включающих в себя разработку, правил внутреннего контроля, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

Б. Реализация АО правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации Клиентов, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в РФМ, по хранению документов и информации;

В. Совокупность принимаемых АО мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, и реализация АО правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации Клиентов, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в РФМ, по хранению документов и информации.

1. Осуществление внутреннего контроля это:

А. Совокупность принимаемых АО мер, включающих в себя разработку, правил внутреннего контроля, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

Б. Реализация АО правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации Клиентов, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в РФМ, по хранению документов и информации;

В. Совокупность принимаемых АО мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, и реализация АО правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации Клиентов, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в РФМ, по хранению документов и информации.

1. Идентификация это:

А. Совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим сведений только о клиентах;

Б. Совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим сведений только о клиентах и бенефициарных владельцах;

В. Совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

1. Клиентом при оказании аудиторских услуг считается:

А. Только лицо, с которым АО заключило договор на оказание услуг;

Б. Только аудируемое лицо;

В. Как лицо, с которым АО заключило договор на оказание услуг, так и аудируемое лицо.

1. Бенефициарный владелец в целях Федерального закона 115-фз это:

А. Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Б. Физическое лицо или юридическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

В. Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 50 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

8. Изменения, вносимые в Правила:

А. Оформляются только как новая редакция Правил;

Б. Оформляются только как изменения и дополнения существующих правил;

В. Оформляются как новая редакция Правил или как изменения и дополнения существующих правил.

9. На период отсутствия СДЛ (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка):

А. Его обязанности за реализацию ПВК исполняет назначенное распоряжением руководителя АО лицо, которое соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;

Б. Его обязанности за реализацию ПВК исполняет назначенное распоряжением руководителя АО лицо, которое может не соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;

В. Его обязанности за реализацию ПВК могут никому не передаваться, так как даже в период отсутствия СДЛ он может выполнять свои обязанности дистанционно.

10. Замораживание (блокирование) имущества это:

А. Адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе – ИП), другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых только имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

Б. Адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе – ИП), другим физическим и юридическим лицам только запрет осуществлять операции с имуществом, 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;

В. Адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе – ИП), другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо 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.

11. Под определением деловой репутации Клиента понимается:

А. Его оценка, основывающаяся на общедоступной информации;

Б. Его оценка, основывающаяся только на информации о его исполнительном органе;

В. Его оценка, основывающаяся только на информации о его бенефициарах.

12.Какие сведения устанавливаются в отношении Клиента, которому АО планирует оказание бухгалтерских и юридических услуг, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев:

А. Только сведения, которые могут устанавливаться в соответствии с международными стандартами аудита;

Б. Только сведения, определенные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 115-ФЗ (идентификация), а также производится проверка достоверности этих сведений (верификация).;

В. Помимо сведений, которые могут устанавливаться в соответствии с международными стандартами аудита (если применимо), в обязательном порядке также устанавливаются сведения, определенные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 115-ФЗ (идентификация), а также производится проверка достоверности этих сведений (верификация).

13. Для целей идентификации при приеме на обслуживание клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при оказании юридических и бухгалтерских услуг, АО клиентом (представителем клиента) представляются:

А. Только подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов;

Б. Подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения АО правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно);

В. Только информация из документов.

14. Необходимо ли при аудиторских услугах устанавливать в отношении клиентов, представителей, ИП, физлиц, занимающихся частной практикой дату рождения и реквизиты документа, удостоверяющего личность:

А. Да;

Б. Да, кроме даты рождения;

В. Да, кроме физлиц, занимающихся частной практикой.

15. Каким образом собирается информация АО о бенефициарах Клиента:

А. Только путем письменного общения с Клиентом, представителем Клиента;

Б. Путем письменного общения с Клиентом, представителем Клиента, либо путем получения выписки из ЕГРЮЛ или свидетельства о регистрации, либо путем поиска официальных ресурсов в сети интернет и использования других источников информации;

В. Только путем поиска официальных ресурсов в сети интернет и использования других источников информации.

16. К анкете Клиента необходимо приложить к анкете Клиента данные о структуре собственности Клиента:

А. Да, всегда;

Б. Нет;

В. Да, но только в случаях, где это применимо.

17. Если АО не установило конечных Бенефициарных владельцев, то:

А. Бенефициарные владельцы просто не указываются в анкете;

Б. Необходимо надлежащим образом задокументировать данный факт в анкете Клиента;

В. В любом случае указывается руководитель исполнительного органа как бенефициарный владелец.

18. Если Представителем Клиента - юридического лица при обращении в АО за оказанием Услуг является лицо, отличное от единоличного исполнительного органа Клиента, АО идентифицирует:

А. Как самого представителя, так и единоличный исполнительный орган данного юридического лица;

Б. Только самого представителя;

В. Только единоличный исполнительный орган.

19. Наличие Клиента, Представителя Клиента и (или) Выгодоприобретателя, а также Бенефициарного владельца Клиента в Перечнях РФМ является ли основанием для прекращения приемки Клиента и отказа Клиенту в оказании Услуг:

А. Да, любых услуг;

Б. Нет;

В. Да, кроме аудиторских.

20. Заполнение анкеты на клиента, выгодоприобретателя, представителя, Бенефициарного владельца возлагается:

А. Только СДЛ;

Б. На сотрудника, ответственного за идентификацию Клиента;

В. Не руководителя АО.

21. Оценка рисков проводится в следующих случаях:

А. Только при возникновении договорных отношений с Клиентом (до принятия его на обслуживание);

Б. При возникновении договорных отношений с Клиентом (до принятия его на обслуживание) и в ходе обслуживания Клиента;

В. Только в ходе обслуживания Клиента.

22. Решение о наличии риска принимается сотрудниками АО на основании:

А. Сведений, полученных в рамках реализации Программы изучения клиента;

Б. Мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа имеющейся информации о Клиенте, Бенефициарном владельце, а также сведений, полученных в рамках реализации Программы изучения клиента;

В. Только исходя из внутренней убежденности сотрудника АО.

23. Страновой риск при аудиторских услугах оценивается:

А. При установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;

Б. Только в процессе проведения аудиторских процедур;

В. Только при установлении отношений с Клиентом.

24. Клиентский риск при аудиторских услугах оценивается:

А. При установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;

Б. Только в процессе проведения аудиторских процедур;

В. Только при установлении отношений с Клиентом.

1. Операционный риск при аудиторских услугах оценивается:

А. При установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;

Б. Только в процессе проведения аудиторских процедур;

В. Только при установлении отношений с Клиентом.

1. При возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник АО:

А. Только информирует СДЛ после предварительно проведенного анализа подозрительной операции/сделки о наличии таких оснований;

Б. Только принимает дополнительные меры по изучению подозрительной операции, например, получает от Клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл подозрительной операции;

В. Информирует СДЛ после предварительно проведенного анализа подозрительной операции/сделки о наличии таких оснований, а при необходимости по согласованию со СДЛ принимает дополнительные меры по изучению подозрительной операции.

1. Вправе ли сотрудники АО разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации:

А. Да;

Б. Нет;

В. Зависит от того, как это прописано в Правилах конкретной АО.

1. Решение об отнесении операции к категории подозрительных и о направлении сведений в РФМ принимает:

А. Только руководитель АО;

Б. Только СДЛ;

В. Руководитель АО или СДЛ или иное лицо в случаях наделения последних соответствующими полномочиями.

1. Программа замораживания (блокирования) распространяется:

А. На все услуги, оказываемые АО;

Б. Только на юридические и бухгалтерские услуги;

В. Только на аудиторские, юридические и бухгалтерские услуги.

1. Должны ли сотрудники АО информировать клиента о Замораживании (блокировке):

А. Да;

Б. Нет;

В. Зависит от того, как это прописано в Правилах конкретной АО.

1. Как часто должны проводиться проверки системы внутреннего контроля за соблюдением АО законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их осуществления, а также организационно-распорядительных документов АО, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ:

А. Не реже 1 раза в год;

Б. Не реже 2 раз в год;

В. Не реже 1 раза в 2 года.

32. Правильно ли утверждение, что кклиентским относятся риски связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

А. Да;

Б. Нет, так как это операционные риск;

В. Да, но только это относится к особенностям структуры собственности.

33.Надежными источниками информации считаются:

А. Любая информация, опубликованная в интернете;

Б. Общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию, например, ФАТФ, наднациональные или международные организации, Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. И эта информация является обязательной к применению;

В. Общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию, например, ФАТФ, наднациональные или международные организации, Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

34.Какие риски относятся к рискам, связанным с определенными видами деятельности аудируемого лица, его клиентов и контрагентов:

А. Благотворительность, деятельность общественных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

Б. Большой оборот организации при незначительном количестве работников и объеме используемых активов;

В. Клиентами, контрагентами или бенефициарными владельцами аудируемого лица являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники.

35.Если аудируемое лицо, его клиент или контрагент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны, то это относится ли это к рискам:

А. Да;

Б. Нет;

В. Зависит от того, как это прописано в Правилах конкретной АО.

36. Если клиент или контрагент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности, то относится ли это к рискам:

А. Да;

Б. Нет;

В. Зависит от того, как это прописано в Правилах конкретной АО.

37.К каким рискам относятся операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением:

А. Клиентским;

Б. Операционным;

В. Не относится ни к каким рискам.

38.Какие признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа:

А. Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже [ставки рефинансирования](http://internet.garant.ru/document?id=10080094&sub=0), устанавливаемой Банком России и получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту;

Б. Только получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту;

В. Только получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту.

39. Признаками необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами является приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму,… рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте:

А. Равную или превышающую 600 000;

Б. Не превышающую 600 000;

В. Равную или превышающую 1 000 000.

40.Правильно ли утверждение, что перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера относится к признакам необычных сделок:

А. Да;

Б. Да, но только связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг;

В. Да, но только связанным с передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера.

**Ответы к тестам можно получить у Карнаух Марии Константиновны  
e-mail:** [**karnaukh@sroaas.ru**](mailto:karnaukh@sroaas.ru)