**!!! В тесте могут быть несколько правильных ответов**

*Вопросы для тестирования агентов по Закону РК О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма*

1. **Является ли страховая организация субъектом финансового мониторинга?**
2. Нет;
3. **Да;**
4. **Какая межправительственная организация выпустила 40+9 стандартов в сфере противодействия** [**отмыванию преступных доходов**](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%82%D0%BC%D1%8B%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B3) **и финансированию** [**терроризма**](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B5%D1%80%D1%80%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%B7%D0%BC) **(ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам?**
5. **ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег);**
6. ООН (Организация Объединенных Наций);
7. ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма);
8. Национальный Банк РК.
9. **Назовите основной нормативный правовой акт Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма:**
10. Конституция РК;
11. **Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;**
12. Приказ Министерства Финансов РК №533 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников»;
13. Закон РК о страховой деятельности.
14. **Имеет ли право страховая организация извещать клиента, что информацию о нём передали в Уполномоченный орган по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (Агентство РК по финансовому мониторингу)?**
15. **Не имеет, запрещено Законом;**
16. Имеет;
17. Имеет в исключительных случаях с согласия Председателя Правления;
18. Имеет в исключительных случаях с согласия комплаенс-контролера.
19. **Какая из нижеперечисленных причин может являться основанием для отказа Клиенту в проведении операций с деньгами?**
20. **Клиент отказывается представлять учредительные документы для проверки;**
21. **Клиент находится в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;**
22. Клиент является представителем по доверенности;
23. Клиент является нерезидентом РК.

1. **Должны ли работники при установлении деловых отношений с клиентом принимать меры по надлежащей проверке клиентов и бенефициарных собственников?**
2. **Да, должны провести надлежащую проверку клиента, до установления деловых отношений с клиентом;**
3. Да, но только если есть основания для проверки клиента;
4. Нет, это обязанность комплаенс-контролера;
5. Да, должны, только в случае наличия сигнала в информационной системе организации (КИАС, АП) о необходимости проверки клиента.
6. **Какие меры включает в себя надлежащая проверка клиента?**
7. Запрос документов удостоверяющие личность клиента/учредительные документы юридических лиц;
8. Фиксирование сведений о бенефициарном собственнике;
9. Проверка клиента на наличие в различных санкционных списках;
10. **Все ответы верны.**
11. **В каком размере осуществление страховой выплаты или получение страховой премии страховой организацией наличными будет являться пороговой суммой, в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?**
12. 5 000 000 тенге
13. 7 000 000 тенге
14. **10 000 000 тенге**
15. 15 000 000 тенге
16. **Сколько лет подлежат хранению документы клиента со дня прекращений отношений со страховой организацией?**
17. **5 лет**
18. 1 год
19. 10 лет
20. 3 года
21. **Относится ли Публичное должностное лицо (ПДЛ) к высоко рисковым категориям клиентов страховой организации?**
22. Не относится;
23. **Относится;**
24. Относится, только если получает страховую выплату;
25. Да, только если он гражданин США;
26. **Какая ответственность предусмотрена за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных** [**законодательством**](jl:30466908.0.1001160335_1) **Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?**
27. 1000 МРП;
28. 2000 МРП;
29. **Приостановление действия лицензии на срок до шести месяцев;**
30. Письменное предписание.
31. **Комплаенс-контролер это:**
32. **работник, в исключительную компетенцию которого входит осуществление контроля за реализацией политики управления комплаенс-риском;**
33. работник, ответственный за работу с Национальным Банком РК;
34. работник, в исключительную компетенцию которого входит осуществление контроля за реализацией андеррайтинговой политики;
35. работник Организации, либо юридическое лицо, предоставляющее услуги Организации в соответствии с договором возмездного оказания услуг, в функции которого входит предварительный осмотр и оценка объекта страхования, принимаемого на страхование.
36. **Клиент страховой организации это:**
37. только физическое лицо, являющееся резидентом РК и получающее услуги страховой организации;
38. только юридическое лицо, являющееся резидентом РК и получающее услуги страховой организации;
39. **физическое или юридическое лицо, получающее услуги страховой организации;**
40. нет верного ответа.
41. **Подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция) это:**
42. **операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;**
43. операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от законной деятельности;
44. все операции клиентов, являющееся нерезидентами РК;
45. все операции клиентов юридических лиц.
46. **Какие документы входят в досье клиента?**
47. **Справка о государственной регистрации юридического лица, Устав;**
48. **Удостоверение личности бенефициарного собственника или клиента физического лица;**
49. Диплом о наличии высшего образования, если клиент физическое лицо;
50. Технический паспорт недвижимого имущества, которая рассматривается в качестве объекта страхования.
51. **В какой государственный уполномоченный орган страховая организация предоставляет сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу:**
52. В Национальный Банк Республики Казахстан;
53. В Министерство Внутренних дел Республики Казахстан;
54. В Генеральную Прокуратуру Республики Казахстан;
55. **В Агентство по финансовому мониторингу Республики Казахстан.**
56. **Публичное должностное лицо (ПДЛ) это:**
57. лицо, занимающее ответственную государственную должность;
58. лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;
59. лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;
60. **все ответы верны.**
61. **Комплаенс-риск это:**
62. риск возникновения ущербов вследствие несоблюдения страховой организацией требований законодательства Республики Казахстан, а также внутренних правил и процедур страховой организации;
63. риск применения ограниченных мер воздействия и санкций уполномоченного органа, существенного убытка или потери репутации в результате несоблюдения организацией законодательства Республики Казахстан в части регулирования страховой деятельности;
64. риск упущенной прибыли вследствие возникновения конфликтов интересов либо несоответствия действий работников внутренним и внешним нормативным документам;
65. **все ответы верны.**
66. **Какой орган страховой организации назначает на должность комплаенс-контролера:**
67. Общее собрание акционеров;
68. **Совет Директоров;**
69. Правление;
70. Председатель Правления.
71. **Какие организации включены в «черный список» Агентства РК по финансовому мониторингу?**
72. Все финансовые организации;
73. Страховые организации и банки;
74. Организации, находящиеся на грани банкротства;
75. **Организации, связанные с финансированием терроризма и экстремизма.**
76. **Какая шкала определения уровня риска клиента применяется в Обществе согласно Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?**
77. Низкий риск, приемлемый риск, высокий риск;
78. Упрощенный риск, стандартный риск, углубленный риск;
79. **Низкий риск, средний риск, высокий риск;**
80. Низкий риск, сложный риск, средний риск.
81. **Физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25% долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица – это:**
82. Представитель клиента
83. Клиент
84. Иностранное публичное должностное лицо
85. **Бенефициарный собственник**
86. **Кто проверяется на причастность к Иностранному публичному должностному лицу (ИПДЛ):**
87. **Иностранцы и лица без гражданства;**
88. Резиденты Республики Казахстан;
89. Граждане Республики Казахстан;
90. Представитель юридического лица.
91. **Какие действия должен предпринять агент/менеджер в случае совпадения клиента (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма?**
92. **Незамедлительно связаться с комплаенс-контролером и направить копии документов клиента;**
93. Сообщить клиенту, что тот идентифицировался со списком террористов и направить документы комплаенс-контролеру, для дальнейшей отправки в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
94. Заключить договор страхования с клиентом/осуществить страховую выплату;
95. Нет верного ответа.
96. **Какие документы не входят в состав досье клиента?**
97. **Свидетельство о постановке на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость;**
98. Устав клиента - юридического лица;
99. Вписка из реестра держателей ценных бумаг клиента – юридического лица;
100. Удостоверение личности/паспорт клиента физического лица.