РЕКОМЕНДОВАНО

Комитетом по противодействию

коррупции и легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма

Протокол № 82

от 01 ноября 2022 года

Согласовано

Комиссией по контролю деятельности

02.12.2022 года

**АНКЕТА**

**ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И ОЦЕНКЕ РИСКОВ ПОД/ФТ и ФРОМУ**

**аудируемого лица**

**При организации своей работы аудитор должен помнить о следующих фактах**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вопрос** | **Ответ** | **Примечание** |
| 1. | **Элементы системы внутреннего контроля аудируемого лица, обеспечивающие соблюдение законодательства по ПОД/ФТ** |  |  |
| 1.1.1. | По клиентам- субъектам 115-ФЗ (см. ст. 5 и ст.7.1. 115-ФЗ). |  |  |
| 1.1.2. | Разработаны ли у клиента Правила внутреннего контроля (ПВК) в целях ПОД/ФТ? |  |  |
| 1.1.3. | Своевременно ли клиент обновляет ПВК, с учетом последних изменений в действующем законодательстве РФ? |  |  |
| 1.1.4. | Назначен ли у клиента сотрудник, ответственный за реализацию Правил в целях ПОД/ФТ и выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (далее – специальное должностное лицо или СДЛ)? |  |  |
| 1.1.5. | Соответствует ли СДЛ клиента квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством? |  |  |
| 1.1.6. | Проводится ли у клиента обязательное внутреннее и внешнее (в специализированных учебных центрах) обучение сотрудников в сфере ПОД/ФТ в форме целевого инструктажа, повышения уровня знаний и в других формах в порядке и с периодичностью, установленной действующим законодательством? |  |  |
| 1.1.7. | Подключен ли у клиента личный кабинет на Интернет-портале Росфинмониторинга? |  |  |
| 1.1.8. | Используется ли функционал Личного кабинета, в том числе для просмотра/скачивания актуального Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения? |  |  |
| 1.1.9. | Проводит ли клиент до начала договорных отношений идентификацию (с присвоением уровня риска) клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (бенефициаров)? |  |  |
| 1.1.10. | Обновляет ли клиент на регулярной основе информацию о своих клиентах, представителях клиентов и/или выгодоприобретателях, а также бенефициарных владельцах (бенефициарах), полученную на этапе первичной идентификации? |  |  |
| **1.2.** | **Для всех клиентов** |  |  |
| 1.2.1. | Установлены ли у клиента процедуры принятия контрагента (в т.ч. его бенефициарных владельцев), включающие оценку его добросовестности, деловой репутации и законности его деятельности, и направленные, в том числе, на снижение риска возможного вовлечения клиента в процессы ПОД/ФТ? |  |  |
| 1.2.2. | Были ли случаи в течение периода, за который проводится аудит, когда от имени или в интересах клиента осуществлялись организация, подготовка и совершение правонарушений в сфере ПОД/ФТ? |  |  |
| 1.2.3. | Наступили ли для вовлеченных в указанные действия лиц последствия (были ли случаи применения уголовных, административных или дисциплинарных мер воздействия)? |  |  |
| 1.2.4. | Принимает ли клиент какие-либо иные меры по снижению собственных рисков возможного вовлечения в процессы ПОД/ФТ, а также по выявлению операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ПОД/ФТ? Если да, пожалуйста, дайте более детальные пояснения. |  |  |
| 2 | **Страновые риски** |  |  |
| 2.1 | Аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции): |  |  |
|  | а) по данным надежных источников, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ; | Нет |  |
| 2.2 | б) в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций; | Нет |  |
| 2.3. | в) по данным надежных источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т.д.; | Нет |  |
| 2.4. | г) по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации; | Нет |  |
| 2.5. | д) с повышенной террористической активностью. | Нет |  |
| 2.6. | е) клиенты или контрагенты аудируемого лица, филиалы или дочерние организации аудируемого лица имеют регистрацию или осуществляют деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом "О специальных экономических мерах"; |  |  |
| 2.7. | ж) клиенты или контрагенты аудируемого лица являются нерезидентами Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны) |  |  |
| 3 | **Клиентские риски** |  |  |
|  | **Связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д** |  |  |
|  | а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной; | Нет |  |
|  | б) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности; | Нет |  |
|  | в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года; | Нет |  |
|  | г) необъяснимые изменения в собственности клиента | Нет |  |
|  | д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента | Нет |  |
|  | е) частые или необъяснимые смены членов руководства | Нет |  |
|  | ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента | Нет |  |
|  | з) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц | Нет |  |
|  | и) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента-юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти, либо дисквалификации | Нет |  |
|  | **Связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:** |  |  |
|  | а) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности; | Нет |  |
|  | б) интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание | Нет |  |
|  | в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия; | Нет |  |
|  | г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши | Нет |  |
|  | д) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий; | Нет |  |
|  | е) строительство; | Нет |  |
|  | ж) оказание консалтинговых услуг. | Нет |  |
|  | **Связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:** |  |  |
|  | а) клиентами и/или выгодоприобретателями и/или бенефициарными владельцами клиента являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные); | Нет |  |
|  | б) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом либо связанным с ним лицом; | Нет |  |
|  | в) клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны; | Нет |  |
|  | г) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации; | Нет |  |
|  | д) клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности | Нет |  |
|  | **Связанные с репутационными рисками:** |  |  |
|  | а) наличие у клиента решений суда с ее участием в качестве ответчика, вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода, в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств клиента в период, предшествующий началу судебного разбирательства; | Нет |  |
|  | б) наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента - юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ; | Нет |  |
|  | в) клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем; | Нет |  |
|  | г) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации. | Нет |  |
|  | **Связанные с поведением аудируемого лица:** |  |  |
|  | а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций; | Нет |  |
|  | б) отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении; | Нет |  |
|  | [в) давление руководства аудируемого лица при проведении аудита или запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона N 115-ФЗ;](https://docs.cntd.ru/document/901794413#7D20K3) | Нет |  |
|  | г) отказ аудируемого лица в доступе к ключевым работникам и объектам подразделения информационных технологий, включая персонал, занятый в обеспечении безопасности, в операционной деятельности и в разработке систем; |  |  |
|  | д) необычные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации; | Нет |  |
|  | е) подозрение, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них; | Нет |  |
|  | ж) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию; | Нет |  |
|  | з) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления; | Нет |  |
|  | и) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной | Нет |  |
| 4 | **Операционные риски** |  |  |
|  | **Связанные с проведением трансграничных операций** |  |  |
|  | а) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, в том числе приводящие к выводу активов клиента; | Нет |  |
|  | б) операции клиента, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса; | Нет |  |
|  | в) платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены; | Нет |  |
|  | г) значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования; | Нет |  |
|  | д) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков; | Нет |  |
|  | е) наличие сомнительных оснований перечисления денежных средств за рубеж, перечисление средств по мнимым/притворным сделкам (беспроцентным договорам займа, оплата юридических/консалтинговых/рекламных услуг), исполнительным документам; | Нет |  |
|  | ж) проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты; | Нет |  |
|  | з) совершение клиентом сделок купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ; | Нет |  |
|  | и) переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту; | Нет |  |
|  | к) осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью; | Нет |  |
|  | **Связанные с возможным "обналичиванием" денежных средств:** |  |  |
|  | а) операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением; | Нет |  |
|  | б) операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств; | Нет |  |
|  | в) операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом; | Нет |  |
|  | г) операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т.д.; | Нет |  |
|  | д) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон; | Нет |  |
|  | е) плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты; | Нет |  |
|  | ж) осуществление большого количества операций с наличными средствами; | Нет |  |
|  | з) снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью; | Нет |  |
|  | **Связанные с обращением ценных бумаг:** |  |  |
|  | а) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла; | Нет |  |
|  | б) перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях); | Нет |  |
|  | в) операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки; | Нет |  |
|  | г) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится; | Нет |  |
|  | д) приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово-хозяйственной деятельности клиента; | Нет |  |
|  | е) активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами; | Нет |  |
|  | **Связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т.д.:** |  |  |
|  | а) инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам; | Нет |  |
|  | б) завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги; | Нет |  |
|  | в) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги; | Нет |  |
|  | г) многочисленные перепродажи товаров/услуг; | Нет |  |
|  | д) деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, что не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной; | Нет |  |
|  | е) осуществление операций (сделок), в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены; | Нет |  |
|  | [ж) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";](https://docs.cntd.ru/document/901831019#7D20K3) | Нет |  |
|  | з) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам; | Нет |  |
|  | и) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и/или денежных средств; | Нет |  |
|  | к) операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности; | Нет |  |
|  | л) операции с использованием новых продуктов или деловой практики, | Нет |  |
|  | м) операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности; | Нет |  |
|  | н) наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления. | Нет |  |
|  | **Связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:** |  |  |
|  | а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными 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, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; | Нет |  |
|  | [б) осуществление клиентом операций (сделок) в случае, если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом N 115-ФЗ.](https://docs.cntd.ru/document/901794413#7D20K3) | Нет |  |

**ПОЯСНЕНИЯ**

**По порядку заполнения Анкеты**

Под рисками ОД/ФТ понимается возможность нанесения ущерба аудируемым лицом и (или) финансовой системе, и (или) экономике в целом путем совершения операции (операций) в целях ОД/ФТ.

Эти тесты по оценке рисков представляют собой анкетирование проводимое аудитором, которые он должен проверить и обеспечить в соответствии с законодательством РФ.

Вопросы, задаваемые в анкете разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ответив на вопросы анкеты, можно определить существующие риски по ПОД/ФТ.

Выводы делаются в зависимости от ответов, и предлагается аудитору более точно проверить действия аудируемого субъекта.

При этом необходимо направлять информацию о таких рискованных операциях в РФМ.

Оценка рисков осуществляется как до приема на обслуживание клиента. Так и в ходе обслуживания клиента.

Подготовленные анкетой ответы, на которые выбирается «Да» или «Нет».

\* Если ответ на вопрос 1 «Имеется ли Личный кабинет – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте РФМ его пользователей с РФМ, ведение которого осуществляется в порядке, установленном РФМ. Установлен ли порядок доступа к личному кабинету и его использования» «Нет» в поле примечание должны быть сделаны специальные пометки, в этом случае операция программы считается рискованной.

\* Если ответ на вопрос «проводилась ли иденфикация по установлению сведений клиентом о его представителях, выгодоприобретателях, бенефициары владельцах на предмет нахождения в перечнях» «Нет» в поле примечание должны быть сделаны специальные пометки, в этом случае операция программы считается рискованной.

\* Если в ответах на вопросы в разделе 2 «страновые риски» будет «Да» в поле примечание должны быть сделаны специальные пометки, в этом случае операция программы считается рискованной.

\* Если в ответах на вопросы в разделе 3 «клиентские риски» будет «Да» в поле примечание должны быть сделаны специальные пометки, в этом случае операция программы считается рискованной.

\* Если в ответах на вопросы в разделе 4 «операционные риски» будет «Да» в поле примечание должны быть сделаны специальные пометки, в этом случае операция программы считается рискованной.

**Если ответы существенно не отличаются от приведенных в анкете ответов, программа оценивает это как положительный случай и указывает на отсутствие риска.**

Если ответы отличаются от приведенных в анкете ответов, программа оценивает операции программы рискованные.