Приложение

к Требованиям к правилам внутреннего контроля субъектов

первичного финансового мониторинга в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма

(пункт 5 раздела IV)

**Факторы, влияющие на оценку риска клиента**

1. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск по типу клиента и/или бенефициарного владельца», являются:

1) наличие у клиента и/или бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 27 Временного положения;

2) наличие оснований полагать, что предоставленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;

3) ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;

4) регистрация клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

5) отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности;

6) наличие информации о предоставлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в банке, связанных с зачислением или списанием денежных средств;

7) клиент осуществляет взаимодействие с подведомственным субъектом исключительно через представителя, действующего по доверенности;

8) клиент и/или выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;

9) включение клиента и/или бенефициарного владельца в Перечень юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

10) принятие в отношении клиента и/или бенефициарного владельца органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

11) неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;

12) если обороты средств клиента по счету существенно превышают уставный капитал (в пять тысяч раз);

13) осуществление клиентом внешнеэкономических операций по экспорту и импорту товаров с одним контрагентом;

14) очевидное не соответствие входящих и исходящих платежей по клиенту существующему назначению платежа;

15) если директор и учредитель предприятия выступают в одном лице;

16) иные факторы, самостоятельно определяемые подведомственным субъектом.

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у Центрального Республиканского Банка информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:

1) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Донецкой Народной Республикой и в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики от 02 ноября 2015 года № 83-IHC «О специальных мерах защиты интересов Донецкой Народной Республики (санкциях)»;

2) государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и опубликовывается в установленном порядке Уполномоченным органом;

3) государство или территория является государством (территорией), о котором из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях);

3. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций», являются:

1) деятельность клиента по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;

2) деятельность клиента, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;

3) деятельность клиента, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;

4) деятельность клиента, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

5) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);

6) деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

7) деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

8) осуществление клиентом расчетов по операции (сделке) с использованием интернет – технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо с применением иных способов расчетов без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 (пятнадцать тысяч) российских рублей либо эквивалента этой суммы в другой валюте);

9) деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

10) совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 35 раздела IV Временного Положения;

11) совершение клиентом операций, имеющих признаки необычных сделок, по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган;

12) иные факторы, самостоятельно определяемые подведомственным субъектом;

13) совершение операций, если клиент или его учредитель, выгодоприобретатель, либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем (щей) льготный налоговый режим налогообложения и/или не предусматривающем (щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне).

**Председатель И.П. Никитина**