Приложение

к Требованиям к правилам внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в отношении которых регулирование и надзор (контроль) осуществляет Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики (кроме банковских учреждений)

(пункт 4.2 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:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса публичного должностного лица, указанного в абзаце двадцать четвертом пункта 1.5 раздела I Временного положения;

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

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

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, в открытых источниках;

регистрация клиента - юридического лица по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) налоговой отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда подведомственному субъекту известно о совершении клиентом - юридическим лицом операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень юридических и физических лиц;

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента Министерством государственной безопасности Донецкой Народной Республики решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц и физических лиц – предпринимателей;

иные факторы, самостоятельно определяемые подведомственным субъектом.

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у подведомственного субъекта 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:

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) некредитная финансовая организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории «страновой риск».

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

деятельность некредитных финансовых организаций, осуществляющих выпуск, распространение и проведение лотерей;

деятельность некредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовых организаций;

деятельность некредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность ломбардов;

деятельность некредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность по обмену валют;

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

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

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

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

деятельность клиента, связанная с благотворительностью;

деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;

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

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

совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо операций (сделок), содержащих признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки), по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых подведомственным субъектом.

**Директор Департамента**

**финансового мониторинга В.А. Лотохова**