# Приложение 3

к Порядку идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

(пункт 2.15)

**Перечень факторов, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

1. Оценка степени (уровня) риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

1.1. Риски, связанные с клиентами (далее – клиентские риски);

1.2. Риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (далее – страновые риски);

1.3. Риски, связанные с проведением клиентом определенного вида операций (сделок) (далее – операционные риски).

2. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска клиента в категории «клиентские риски», являются:

2.1. Структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;

2.2. Наличие у клиента и (или) выгодоприобретателя, и (или) бенефициарного владельца степени родства или статуса лица, указанного в пункте 3.17 раздела III Временного положения;

2.3. Наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными, в результате использования внешних источников информации, доступных на законных основаниях;

2.4. Регистрация клиента и (или) выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц либо по адресу нахождения здания (помещения), непригодного для ведения декларируемой клиентом – юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;

Продолжение приложения 3

2.5. Период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;

2.6. Отсутствие по адресу местонахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности;

2.7. Число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;

2.8. Клиент осуществляет взаимодействие с субъектом первичного финансового мониторинга исключительно через представителя, действующего по доверенности, либо исключительно с использованием электронной почты (при отсутствии возможности связаться по телефону);

2.9. Клиент является организацией (учреждением), в уставном (складочном) капитале которой (которого) присутствует доля государственной собственности;

2.10. Необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;

2.11. Нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

2.12. Включение клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца в Перечень юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

2.13. Принятие в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца Министерством государственной безопасности Донецкой Народной Республики решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

2.14. Слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;

2.15. Деятельность ломбардов;

Продолжение приложения 3

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

2.17. Деятельность, связанная со скупкой, покупкой (приобретением), продажей (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;

2.18. Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);

2.19. Деятельность клиента, связанная с благотворительностью, деятельностью общественных и религиозных организаций или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

2.20. Деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля топливом на бензоколонках и газозаправочных станциях и т. д.);

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

2.22. Деятельность, связанная с оказанием посреднических услуг при осуществлении сделок с недвижимым имуществом;

2.23. Иные факторы, самостоятельно определяемые субъектом первичного финансового мониторинга, на основании абзаца третьего пункта 2.15 настоящего Порядка.

3. Фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у субъекта первичного финансового мониторинга информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или местонахождение), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место жительства или местонахождение), регистрация (местонахождение) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей:

Продолжение приложения 3

3.1. В отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Донецкой Народной Республикой, или в отношении этого иностранного государства применяются санкции согласно Закону Донецкой Народной Республики
«О специальных мерах защиты интересов Донецкой Народной Республики (санкциях)»;

3.2. Государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

3.3. Государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

3.4. Государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

3.5. Государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них (ней) 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).

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

4. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска клиента в категории «операционные риски», являются:

4.1. Осуществление клиентом операций, связанных со скупкой, покупкой (приобретением), продажей (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;

Продолжение приложения 3

4.2. Осуществление клиентом операций (сделок), не относящихся к сфере его деятельности;

4.3. Осуществление клиентом операций с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;

4.4. Осуществление клиентом расчетов по операциям (сделкам) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем;

4.5. Осуществление клиентом операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 4.6 раздела IV Временного положения;

4.6. Осуществление операций (сделок), если клиент или его учредитель (участник), 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 операций (сделок) (офшорной зоне);

4.7. Осуществление клиентом операций (сделок), в отношении которых у субъекта первичного финансового мониторинга возникают подозрения, что такие операции (сделки) направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, и по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган;

4.8. Осуществление клиентом иных операций (сделок), самостоятельно определяемых субъектом первичного финансового мониторинга как рисковые, на основании абзаца третьего пункта 2.15 настоящего Порядка.

5. Оценочные характеристики, предусмотренные в подпунктах 2.1, 2.7, 2.10, 2.14 пункта 2, подпункте 4.3 пункта 4 настоящего Приложения, определяются субъектом первичного финансового мониторинга самостоятельно, исходя из масштаба и основных направлений деятельности клиентов, степени (уровня) рисков отмывания доходов (финансирования терроризма), связанных с клиентами и их операциями (сделками), масштаба и основных направлений деятельности субъекта первичного финансового мониторинга.