



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПРИКАЗ

03 июня 2016 г.

Донецк

№ 124



Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

В соответствии с требованиями Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04.12.2015 года №24-3,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Положение о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (прилагается).

2. Настоящий Приказ вступает в силу со дня его официального

опубликования.

3. Контроль за исполнением настоящего Приказа возложить на Первого заместителя Министра финансов Донецкой Народной Республики Таран О. А.

Министр

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'О' followed by several loops and a final horizontal stroke.

Е.С. Матющенко

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Министерства финансов
Донецкой Народной Республики
от 03 июля 2016 г. № 124



ПОЛОЖЕНИЕ

о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

I. Общие положения

1.1. Настоящим Положением Министерство финансов Донецкой Народной Республики (далее – Уполномоченный орган) устанавливает требования к идентификации клиентов, представителей клиента и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – требования к идентификации).

Настоящее Положение применяется субъектами первичного финансового мониторинга, указанными в абзацах 2-17 пункта 7 раздела II Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04.12.2015 года №24-3 (далее – Временное положение), а также физическими лицами – предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и физическими лицами – предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее – субъекты первичного финансового мониторинга).

Действие настоящего Положения не распространяется на финансовые учреждения, юридических лиц, которые по своему правовому статусу не являются финансовыми учреждениями, но предоставляют отдельные финансовые услуги (платежные агенты, почтовые учреждения и др.), республиканский орган почтовой связи (далее – финансовые организации).

Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики самостоятельно разрабатывает (устанавливает) требования к идентификации для финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.2. Субъекты первичного финансового мониторинга в соответствии с пунктом 13 раздела III Временного положения до приема на обслуживание обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктом 18 раздела III Временного положения.

1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга проводят упрощенную идентификацию клиента – физического лица в случаях, предусмотренных пунктом 19 раздела III Временного положения.

1.4. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны идентифицировать как лиц (клиентов), которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента, поскольку при их совершении обязательства сторон выполняются одновременно¹) (далее – разовые операции), вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок (совершаемых операций), так и лиц (клиентов), которые принимаются на обслуживание, предполагающее длительный характер отношений.

1.5. Если от имени юридического или физического лица действует его представитель, субъект первичного финансового мониторинга обязан идентифицировать представителя, проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента.

1.6. Субъекты первичного финансового мониторинга в соответствии с пунктом 27 раздела III Временного положения обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также связанных с ними лиц, лиц, выполняющих публичные функции в Донецкой Народной Республике, список которых утверждается Главой Донецкой Народной Республики.

На регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении субъектов первичного финансового мониторинга информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах.

¹ Например, покупка ювелирных изделий в розничной сети и т. д.

В случае, если финансовым операциям клиентов – должностных лиц публичной международной организации либо лиц, выполняющих публичные функции в Донецкой Народной Республике, список которых утверждается Главой Донецкой Народной Республики, субъектом первичного финансового мониторинга присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, то к финансовым операциям таких клиентов применяются требования, установленные подпунктами 2-5 пункта 27 раздела III Временного положения.

1.7. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них субъекты первичного финансового мониторинга вправе, на основании пункта 26 раздела III Временного положения, требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (физического лица – предпринимателя).

1.8. Субъекты первичного финансового мониторинга при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца используют сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц и физических лиц – предпринимателей (далее – Единый государственный реестр).

Субъекты первичного финансового мониторинга также могут использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные на законных основаниях.

1.9. На основании пункта 52 раздела V Временного положения субъекты первичного финансового мониторинга вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с нормами, определенными Временным положением.

1.10. Субъекты первичного финансового мониторинга в соответствии с пунктом 4 «Требований по разработке субъектами первичного финансового мониторинга правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденных приказом Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 27.04.2016 года № 101, зарегистрированным в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики от 17.05.2016 года № 1290 (далее – Требования), в составе правил внутреннего контроля разрабатывают программу идентификации клиентов,

представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее – Программа идентификации) и программу оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Программа идентификации должна включать порядок идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца. В Программе идентификации, в соответствии с подпунктом 2 пункта 8.3 Требований, субъекты первичного финансового мониторинга должны предусмотреть порядок принятия на обслуживание клиентов, являющихся иностранными публичными должностными лицами, с учетом обязанностей, установленных пунктом 27 раздела III Временного положения, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.

Программа идентификации также может содержать иные положения, включаемые по усмотрению субъектов первичного финансового мониторинга.

1.11. При выполнении требований Временного положения и настоящего Положения субъекты первичного финансового мониторинга должны учитывать запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленный в абзаце 4 пункта 4 раздела I Временного положения.

II. Требования к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

2.1. Идентификация клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя включает в себя следующие мероприятия:

установление определенных пунктом 13 раздела III Временного положения сведений в отношении клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя;

проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 35 раздела IV Временного положения;

определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также связанных с ними лиц и лиц, выполняющих публичные функции в Донецкой Народной Республике, список которых утверждается Главой Донецкой Народной Республики;

выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска;

обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей.

2.2. В соответствии с пунктом 8.1 Требований в целях более подробного изучения клиента необходимо дополнительно устанавливать и фиксировать сведения:

о государственной регистрации (дата первичной государственной регистрации, номер регистрационной записи в Едином государственном реестре, место проведения государственной регистрации юридического лица (физического лица – предпринимателя);

документе, подтверждающем право физического лица на осуществление независимой профессиональной деятельности;

адресе местонахождения юридического лица (юридический адрес), адресе места жительства физического лица – предпринимателя (адрес регистрации), почтовом адресе юридического лица (физического лица – предпринимателя);

составе учредителей (участников) юридического лица;

составе и структуре органов управления юридического лица;

размере уставного (складочного) капитала или размере уставного фонда юридического лица;

номере контактных телефонов и факсов;

целях установления и предполагаемом характере деловых отношений;

финансовом положении.

Для получения более полной информации о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента, в соответствии с пунктом 8.2 Требований, клиентом должны быть представлены сведения о видах деятельности (справка из реестра статистических единиц Главного управления статистики Донецкой Народной Республики).

Перечень сведений, устанавливаемых в целях идентификации/упрощенной идентификации физических лиц, приведен в приложении 1 к настоящему Положению.

Перечень сведений, устанавливаемых в целях идентификации юридических лиц, физических лиц – предпринимателей, приведен в приложении 2 к настоящему Положению.

2.3. Субъекты первичного финансового мониторинга в соответствии с пунктом 15 раздела III Временного положения принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации

бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении них сведений, в объеме, установленном пунктом 2.1 настоящего Положения.

Перечень сведений, получаемых в целях идентификации бенефициарных владельцев, приведен в приложении 3 к настоящему Положению.

2.4. Субъекты первичного финансового мониторинга в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений, находящихся в Перечне юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень).

При проведении субъектом первичного финансового мониторинга проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце в Перечне используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

2.5. Результаты проверки клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки фиксируются субъектом первичного финансового мониторинга в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

Информация о результатах проверки клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне не должна быть доступна клиенту, представителю клиента, выгодоприобретателю, бенефициарному владельцу или иным лицам, за исключением органов государственной власти, в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Донецкой Народной Республики.

2.6. Идентификация клиентов, представителей клиента и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев осуществляется с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2.7. Субъекты первичного финансового мониторинга осуществляют идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц,

выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский/украинский язык), то такие документы должны представляться субъектам первичного финансового мониторинга с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требования о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяются на официальные документы, выданные на территории Украины.

Субъект первичного финансового мониторинга осуществляет идентификацию на основании оригиналов документов, представленных клиентом (представителем клиента), либо надлежащим образом заверенных копий документов (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц) в порядке, установленном субъектом первичного финансового мониторинга в правилах внутреннего контроля.

Если к идентификации клиента (представителя клиента), выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, для идентификации может быть предоставлена заверенная выписка из него.

В случае предоставления клиентом копий документов субъекты первичного финансового мониторинга вправе потребовать представления оригиналов документов для ознакомления.

2.8. Сведения о клиенте, а также представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце целесообразно фиксировать в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным субъектом первичного финансового мониторинга в правилах внутреннего контроля.

Сведения, рекомендуемые для включения в анкету клиента, приведены в приложении 4 к настоящему Положению.

Анкета клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Анкета клиента, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника субъекта первичного финансового мониторинга, ответственного за работу с клиентом.

Сведения, содержащиеся в анкете клиента, хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

2.9. Субъектам первичного финансового мониторинга в обязательном порядке необходимо фиксировать на бумажном носителе анкету клиента в следующих случаях:

если фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также другие имеющиеся у субъекта первичного финансового мониторинга сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне;

в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или в отношении операций у субъекта первичного финансового мониторинга возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные абзацем 3 пункта 41 раздела V Временного положения (при отсутствии изменений в сведениях к последней редакции анкеты на бумажном носителе, повторно анкета не печатается);

субъект первичного финансового мониторинга оценивает степень (уровень) риска как высокую.

2.10. Субъекту первичного финансового мониторинга следует обновлять сведения о клиентах, представителях клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год при установлении отношений длительного характера либо при повторном обращении клиента, совершавших разовые операции, а также, если у субъекта первичного финансового мониторинга возникли сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации Программы идентификации, или в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, или операции возникли подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

2.11. При получении от клиента информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) изменение сведений, устанавливаемых в целях идентификации, субъекту первичного финансового мониторинга следует на протяжении пяти рабочих дней со дня их получения внести соответствующие изменения в анкету клиента либо зафиксировать иным способом, установленным субъектом первичного финансового мониторинга в правилах внутреннего контроля.

2.12. В рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок субъект первичного финансового мониторинга оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

Оценка степени (уровня) риска должна иметь не менее трех уровней: низкий, средний, высокий.

2.13. Субъект первичного финансового мониторинга оценивает степень (уровень) риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма (далее – признаки повышенной степени (уровня) риска), самостоятельно включенных субъектом первичного финансового мониторинга в правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В целях повышения эффективности мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также снижение рисков возможного вовлечения в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, субъектам первичного финансового мониторинга целесообразно применять перечень факторов, приведенный в приложении 5 к настоящему Положению, включив его в правила внутреннего контроля.

Вышеуказанный перечень может быть дополнен субъектом первичного финансового мониторинга с учетом особенностей деятельности, а также специфики совершаемых операций (сделок).

2.14. Субъект первичного финансового мониторинга оценивает степень (уровень) риска при возникновении деловых отношений с клиентом (до приема его на обслуживание), в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)), в иных случаях, предусмотренных субъектом первичного финансового мониторинга в правилах внутреннего контроля.

2.15. В соответствии с пунктом 10 Требований для оценки степени (уровня) риска клиента, а также в целях последующего контроля за его изменением субъект первичного финансового мониторинга осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

Если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к повышенному риску, субъект первичного финансового мониторинга уделяет повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 3 пункта 41 раздела V Временного положения, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в правилах внутреннего контроля, и в целях предоставления в Уполномоченный орган сведений об операциях, установленных пунктом 42 раздела V Временного положения.

2.16. Оценка степени (уровня) риска, обоснование оценки риска, а также история изменения степени (уровня) риска фиксируются субъектом первичного финансового мониторинга в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

2.17. Субъекту первичного финансового мониторинга следует пересматривать степень (уровень) риска по мере изменения сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, либо в случае:

когда в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца или операции возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные абзацем 3 пункта 41 раздела V Временного положения.

2.18. С целью реализации субъектом первичного финансового мониторинга требований пунктов 2.10 и 2.17 настоящего Положения датой начала действия установленного в них срока обновления сведений следует считать день, следующий за датой заполнения анкеты клиента либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, присвоения степени (уровня) риска.

2.19. Пересмотр степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, могут производиться также в иных случаях в порядке и сроки, установленные субъектом первичного финансового мониторинга в правилах внутреннего контроля.

2.20. Результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, не должны быть доступны иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Донецкой Народной Республики.

III. Заключительные положения

3.1. Документы, полученные в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также документы, относящиеся к деятельности клиента (в том числе документы переписки и иные документы по усмотрению субъектов первичного финансового мониторинга), подлежат хранению у субъектов первичного финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

3.2. Информация и документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации физического лица, юридического лица, физического лица – предпринимателя, а также относящиеся к деятельности клиента, должны

храниться таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Уполномоченному органу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией, в случаях, установленных законодательством Донецкой Народной Республики.

Заведующий сектором
финансовых расследований
отдела финансового мониторинга

В.В. Гончаров

Приложение 1
к Положению о требованиях к
идентификации клиентов и
выгодоприобретателей, бенефициарных
владельцев, в том числе с учетом
степени (уровня) риска совершения
клиентом операций в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма (пункт 2.1, пункт 2.2)

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации/упрощенной
идентификации физического лица**

1. Субъект первичного финансового мониторинга устанавливает следующие сведения в отношении физических лиц:

- 1) фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) гражданство;
- 3) дата рождения;
- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ;
- 5) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Донецкой Народной Республике;
- 6) адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- 7) индивидуальный налоговый номер/регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при его наличии) или серия и номер паспорта при наличии в паспорте отметки органов доходов и сборов об отказе от получения индивидуального налогового номера/регистрационного номера учетной карточки налогоплательщика;
- 8) номера контактных телефонов и факсов (при наличии);
- 9) устанавливаются должность (статус, степень родства) физического лица в случае, если физическое лицо является лицом, указанным в пункте 27 раздела III Временного положения (публичное должностное лицо);
- 10) предъявляется документ, подтверждающий право физического лица на осуществление независимой профессиональной деятельности (аудиторы, адвокаты, нотариусы и т. д.).

2. При проведении упрощенной идентификации в случаях, предусмотренных пунктами 19, 20 раздела III Временного положения, устанавливаются следующие сведения:

Продолжение приложения 1

1) фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

2) серия и номер документа, удостоверяющего личность;

3. Для представителей, выгодоприобретателей клиента – физических лиц устанавливаются сведения, предусмотренные пунктами 1-2 настоящего Приложения.

В дополнение субъект первичного финансового мониторинга выясняет:

1) в отношении представителя клиента – наименование и реквизиты документа, подтверждающие наличие у представителя соответствующих полномочий;

2) в отношении выгодоприобретателя – сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

Заведующий сектором
финансовых расследований
отдела финансового мониторинга

В.В. Гончаров

Приложение 2
к Положению о требованиях к
идентификации клиентов и
выгодоприобретателей, бенефициарных
владельцев, в том числе с учетом
степени (уровня) риска совершения
клиентом операций в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма (пункт 2.1, пункт 2.2)

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридического лица
и физического лица – предпринимателя**

1. Субъект первичного финансового мониторинга устанавливает сведения в отношении юридических лиц:

1) наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется));

2) идентификационный код юридического лица;

3) сведения о государственной регистрации: дата первичной государственной регистрации, номер регистрационной записи в Едином государственном реестре, место проведения государственной регистрации юридического лица;

4) адрес местонахождения юридического лица (юридический адрес), почтовый адрес, адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Донецкой Народной Республики либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица – уполномоченного представителя нерезидента на территории Донецкой Народной Республики (при наличии);

5) номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

Для более подробного изучения юридического лица необходимо дополнительно устанавливать и фиксировать сведения: о составе учредителей (участников) юридического лица, составе и структуре органов управления, размере уставного (складочного капитала) или размере уставного фонда, целях финансово-хозяйственной деятельности, видах деятельности, финансовом положении, целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.

2. Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц – предпринимателей:

1) сведения, предусмотренные абзацем 2 пункта 13 раздела III Временного положения для идентификации физических лиц;

Продолжение приложения 2

2) сведения о принадлежности к публичным должностным лицам/связях с публичными должностными лицами;

3) сведения о государственной регистрации физического лица – предпринимателя: дата первичной государственной регистрации, номер регистрационной записи в Едином государственном реестре, место проведения государственной регистрации;

4) адрес места жительства физического лица – предпринимателя (адрес регистрации);

5) почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

Для более подробного изучения необходимо дополнительно устанавливать и фиксировать сведения: о целях финансово-хозяйственной деятельности, видах деятельности, финансовом положении, целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.

3. Для представителей, выгодоприобретателей клиента – юридических лиц или физических лиц – предпринимателей устанавливаются сведения, предусмотренные пунктами 1-2 настоящего Приложения.

В дополнение субъект первичного финансового мониторинга выясняет:

1) в отношении представителя клиента – наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у представителя соответствующих полномочий;

2) в отношении выгодоприобретателя – сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

Заведующий сектором
финансовых исследований
отдела финансового мониторинга

В.В. Гончаров

Приложение 3
к Положению о требованиях к
идентификации клиентов и
выгодоприобретателей, бенефициарных
владельцев, в том числе с учетом
степени (уровня) риска совершения
клиентом операций в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма (пункт 2.3)

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации
бенефициарного владельца**

1. Сведения, получаемые в целях идентификации бенефициарных владельцев:

- 1) фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) гражданство;
- 3) дата рождения;
- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ;
- 5) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Донецкой Народной Республике;
- 6) сведения о принадлежности к публичным должностным лицам/связях с публичными должностными лицами;
- 7) адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- 8) индивидуальный налоговый номер/регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (при его наличии) или серия и номер паспорта при наличии в паспорте отметки органов доходов и сборов об отказе от получения индивидуального налогового номера/регистрационного номера учетной карточки налогоплательщика.

2. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится в случаях принятия на обслуживание клиентов, указанных в абзацах 2, 3 пункта 15 раздела III Временного положения.

Заведующий сектором
финансовых исследований
отдела финансового мониторинга

В.В. Гончаров

Приложение 4
к Положению о требованиях к
идентификации клиентов и
выгодоприобретателей, бенефициарных
владельцев, в том числе с учетом
степени (уровня) риска совершения
клиентом операций в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма (пункт 2.8)

Сведения, рекомендуемые для включения в анкету клиента

1. Сведения, установленные в результате идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, указанные в приложениях 1-3 к настоящему Положению.
2. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска, а также истории изменения степени (уровня) риска фиксируемые субъектом первичного финансового мониторинга в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Положения.
3. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 35 раздела IV и пунктом 68 раздела V Временного положения.
4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу (устанавливается в отношении физического лица).
5. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
6. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).
7. Дата заполнения анкеты.
8. Дата обновления анкеты.

Продолжение приложения 4

9. Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

10. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе с указанием фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности, или фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.

11. Иные сведения (по усмотрению субъекта первичного финансового мониторинга).

Заведующий сектором
финансовых исследований
отдела финансового мониторинга

В.В. Гончаров

Приложение 5

к Положению о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (пункт 2.14)

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

1. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- 1) риск по типу клиента и/или бенефициарного владельца;
- 2) «страновой риск»;
- 3) риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

2. 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 пункте 27 раздела III Временного положения;
- 2) наличие оснований полагать, что представленные 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) период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, физического лица – предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года;*
- 6) период нахождения клиента на обслуживании у субъекта первичного финансового мониторинга (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года;**

* Применяется с 01.01.2017 года

** Не применяется к клиентам, совершающим операции (сделки) разового характера

7) 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;

8) наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, связанных с зачислением или списанием денежных средств;

9) клиент осуществляет взаимодействие с субъектом первичного финансового мониторинга исключительно через представителя, действующего по доверенности;

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

11) 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;

12) 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;

13) иные факторы, самостоятельно определяемые субъектом первичного финансового мониторинга.

3. Фактором, влияющим на оценку 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 место нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей:

1) что 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 от 02.11.2015 года №83-ІНС «О специальных мерах защиты интересов Донецкой Народной Республики (санкциях)»;

2) государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом;

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);

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);

5) государство или территория является государством (территорией), о которых 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).

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 риска клиента в категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций», являются:

1) деятельность 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 микрофинансовых организаций;

3) деятельность ломбардов;

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

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

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

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

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

Продолжение приложения 5

9) 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);

10) клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем,

11) альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте);

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

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

14) совершение операций, если клиент или его учредитель (собственник), 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);

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

16) совершение иных операций, самостоятельно определяемых субъектом первичного финансового мониторинга.

Заведующий сектором
финансовых расследований
отдела финансового мониторинга

В.В. Гончаров