



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

01 декабря 2021 г.

г. Донецк

№ 403



Об утверждении Требований 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)

В соответствии с пунктами 46, 52 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктом 22 части 2 статьи 21 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», абзацем третьим подпункта 2.6.8.1 пункта 2.6 раздела II Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04 декабря 2015 г. № 24-3 (в редакции Постановления Президиума Правительства Донецкой Народной Республики от 20 июля 2020 г. № 35-2), с целью установления основных условий, предъявляемых к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым субъектами 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), Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Требования 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) (далее – Требования) (прилагаются).

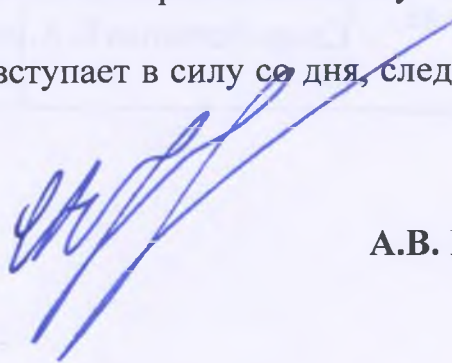
2. Субъектам первичного финансового мониторинга, указанным в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 раздела II Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04 декабря 2015 г. № 24-3 (в редакции Постановления Президиума Правительства Донецкой Народной Республики от 20 июля 2020 г. № 35-2), привести свои правила внутреннего контроля в соответствие с Требованиями в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Постановления.

3. Признать утратившим силу Постановление Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 11 августа 2016 г. № 205 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 29 августа 2016 г., регистрационный номер № 1518.

4. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на директора Департамента финансового мониторинга Лотохову В.А.

5. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель



А.В. Петренко

УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления
Центрального
Республиканского
Банка Донецкой Народной
Республики

от 01 декабря 2021 г. № 403

Требования 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)

I. Общие положения

1.1. Требования 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) (далее – Требования) разработаны на основании Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» и Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04 декабря 2015 г. № 24-3 (в редакции Постановления Президиума Правительства Донецкой Народной Республики от 20 июля 2020 г. № 35-2) (далее – Временное положение), и устанавливают основные условия, предъявляемые к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым субъектами 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) (далее – ПВК по ПОД/ФТ).

1.2. Перечень субъектов первичного финансового мониторинга, в отношении которых регулирование и надзор (контроль) осуществляет Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики (кроме банковских учреждений) (далее – подведомственные субъекты) указан в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 раздела II Временного положения.

1.3. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в подведомственных субъектах в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) являются:

обеспечение защиты подведомственным субъектом от проникновения в него доходов, полученных преступным путем;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма путем совокупности предпринимаемых подведомственным субъектом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении подведомственного субъекта, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

обеспечение независимости специального должностного лица подведомственного субъекта, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее – ответственный работник);

участие ответственного работника (а при наличии структурного подразделения, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ) работников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ), работников, участвующих в осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, работников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, работников, выполняющих функции обеспечения безопасности, работников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются подведомственным субъектом в целях:

обеспечения выполнения требований законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ;

поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

исключения вовлечения подведомственного субъекта, его руководителей и работников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.5. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются подведомственным субъектом в

соответствии с Временным положением, настоящими Требованиями и иными нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей вида и масштаба его деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых подведомственным субъектом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, их согласования подразделениями подведомственного субъекта (при наличии подразделений), утверждения и внесения изменений определяется внутренними документами подведомственного субъекта.

1.6. При реализации ПВК по ПОД/ФТ подведомственный субъект должен обеспечить:

применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых подведомственным субъектом в целях ПОД/ФТ;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в Уполномоченный орган.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом подведомственного субъекта или комплектом документов, определяемым подведомственным субъектом, регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых подведомственным субъектом мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предусмотренных пунктом 1.8 раздела I настоящих Требований.

В случае если ПВК по ПОД/ФТ являются комплектом документов подведомственного субъекта, такие ПВК по ПОД/ФТ должны содержать перечень внутренних документов подведомственного субъекта, входящих в состав данного комплекта.

1.8. ПВК по ПОД/ФТ включают в себя следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее – программа идентификации);

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – программа управления риском);

программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – программа выявления операций);

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);

программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ.

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные подведомственным субъектом по своему усмотрению.

1.9. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются единоличным исполнительным органом подведомственного субъекта.

ПВК по ПОД/ФТ подведомственного субъекта, состоящего из одного работника, утверждаются руководителем такого подведомственного субъекта.

1.10. Функции контроля за организацией подведомственным субъектом работы по ПОД/ФТ возлагаются по усмотрению такого субъекта в соответствии с его внутренними документами на лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель подведомственного субъекта).

1.11. В подведомственном субъекте должен осуществляться контроль за выполнением подведомственным субъектом и его работниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

Руководитель подведомственного субъекта обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ.

II. Программа организации системы ПОД/ФТ

2.1. В подведомственном субъекте из числа его работников назначается ответственный работник.

В подведомственном субъекте функции ответственного работника может

исполнять руководитель подведомственного субъекта.

2.2. Ответственный работник подчиняется непосредственно руководителю подведомственного субъекта.

Ответственный работник подведомственного субъекта должен соответствовать квалификационным требованиям к ответственному работнику, установленным Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 27 августа 2021 г. № 277 «Об утверждении Квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля», зарегистрированным в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 13 сентября 2021 г., регистрационный номер № 4695 (далее – квалификационные требования).

2.3. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного работника подведомственного субъекта исполнение его обязанностей возлагается на одного из работников этого подведомственного субъекта при условии его соответствия квалификационным требованиям.

Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на подведомственных субъектов, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющие иных работников, кроме руководителя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такого подведомственного субъекта самостоятельно осуществляет функции ответственного работника.

2.4. Ответственный работник подведомственного субъекта, работники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в подведомственном субъекте, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени подведомственного субъекта совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей подведомственного субъекта.

Требования настоящего пункта в части запрета на совершение ответственным работником, работниками подразделения по ПОД/ФТ иных функций, указанных в абзаце первом настоящего пункта, не распространяются на подведомственных субъектов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, штат которых не превышает пяти работников.

2.5. Ответственный работник подведомственного субъекта может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с

выполнением функций ответственного работника в иных подведомственных субъектах.

2.6. Подведомственный субъект направляет в письменной форме в Центральный Республиканский Банк уведомление о назначении ответственного работника, а также о возложении исполнения обязанностей ответственного работника на другого работника этого подведомственного субъекта в случаях, предусмотренных пунктом 2.3 настоящего раздела, в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких работников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

2.7. Подведомственный субъект для обеспечения реализации ПВК по ПОД/ФТ с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами такого подведомственного субъекта и их операциями, вправе создать подразделение по ПОД/ФТ, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ.

Подразделение по ПОД/ФТ (в случае создания такого подразделения) возглавляет ответственный работник.

Подразделение по ПОД/ФТ не может состоять менее, чем из двух работников подведомственного субъекта.

2.8. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

данные о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного работника, о функциях и полномочиях работников подразделения по ПОД/ФТ (при наличии подразделения по ПОД/ФТ);

порядок взаимодействия ответственного работника, работников подразделения по ПОД/ФТ с иными работниками подведомственного субъекта (при наличии таких работников у подведомственного субъекта);

порядок взаимодействия подведомственного субъекта с его обособленными подразделениями (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) подведомственным субъектом при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) подведомственным субъектом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания (в случае если подведомственный субъект использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

иные данные по усмотрению подведомственного субъекта.

В подведомственных субъектах в программу организации системы ПОД/ФТ дополнительно к данным, указанным в абзацах втором - седьмом

настоящего пункта, включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, порядок организации работы);

порядок информирования работниками подведомственного субъекта, в том числе ответственным работником, руководителя подведомственного субъекта и работника, выполняющего функции внутреннего контроля в подведомственном субъекте, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, допущенных работниками подведомственного субъекта;

порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением подведомственным субъектом и его работниками законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых подведомственным субъектом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (в случаях их использования), в том числе сведения об их разработчиках.

2.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением подведомственным субъектом и его работниками законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ предусматривает:

порядок, в том числе периодичность, проведения внутренних проверок выполнения ПВК по ПОД/ФТ, требований законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ (не реже одного раза в год);

порядок представления руководителю подведомственного субъекта по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ, а также о принятых мерах по результатам проверок.

2.10. Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного работника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа подведомственного субъекта;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, о действиях подведомственного субъекта в отношении операции клиента, по которой

возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться работниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта);

организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;

представление руководителю подведомственного субъекта текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами подведомственного субъекта (за исключением случая, когда функции ответственного работника выполняет руководитель подведомственного субъекта), подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу подведомственного субъекта письменного отчета, согласованного с руководителем подведомственного субъекта, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ (при наличии в подведомственном субъекте коллегиального исполнительного органа);

иные функции в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта.

2.11. Для выполнения ответственным работником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);

право запрашивать и получать от руководителей и работников подразделений подведомственного субъекта (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы по операциям (сделкам);

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений подведомственного субъекта, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и работников подразделений документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта.

2.12. Работники обособленных подразделений подведомственного субъекта по решению руководителя данной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.10 раздела II настоящих Требований, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного работника, предусмотренными пунктом 2.11 раздела II настоящих Требований (далее – уполномоченные работники в сфере ПОД/ФТ).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных работников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного работника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными работниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным работником.

Координация деятельности уполномоченных работников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным работником.

2.13. Ответственный работник, уполномоченные работники в сфере ПОД/ФТ (при их наличии), работники подразделения по ПОД/ФТ (при его наличии) оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Центрального Республиканского Банка при проведении ими проверок подведомственного субъекта (его обособленного подразделения).

III. Программа идентификации

3.1. Подведомственный субъект разрабатывает программу идентификации с учетом требований к идентификации подведомственными субъектами клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе требований, установленных разделом III Временного положения.

Подведомственный субъект может разработать самостоятельные программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.2. В программу идентификации включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

порядок проверки наличия или отсутствия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в перечне юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа в соответствии с пунктом 5.6 раздела V Временного

положения (далее – Перечень юридических и физических лиц);

указание на обязательное использование подведомственным субъектом при проведении процедуры идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

определение мер, направленных на выявление подведомственным субъектом среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в подпункте 3.17.1 пункта 3.17 раздела III Временного положения;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию подведомственным субъектом бенефициарных владельцев клиентов;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем в соответствии с абзацем третьим пункта 1.5 раздела I Временного положения;

основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца);

указание способов и форм фиксирования сведений (информации), получаемых подведомственным субъектом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован подведомственным субъектом до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание;

порядок проведения подведомственным субъектом мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

порядок обновления сведений (информации), полученных подведомственным субъектом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, с указанием периодичности их обновления;

указание способов взаимодействия подведомственного субъекта с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания (в случае если подведомственный субъект использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

перечень принимаемых подведомственным субъектом мер, направленных на получение информации о клиенте, указанной в пункте 3.2 раздела III

Временного положения;

порядок обеспечения доступа работников подведомственного субъекта к информации, полученной при проведении идентификации (за исключением подведомственных субъектов, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных работников, кроме руководителя), при условии, что руководитель такого подведомственного субъекта самостоятельно осуществляет функции ответственного работника;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска;

иные данные по усмотрению подведомственного субъекта.

3.3. Подведомственный субъект с учетом требований Временного положения принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в уставном (складочном) капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Подведомственный субъект вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано подведомственным субъектом бенефициарным владельцем клиента.

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у подведомственного субъекта документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Временным положением и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев, бенефициарный владелец клиента - юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого клиента, в решении подведомственного субъекта о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем фиксируются обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента фиксируются сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции

единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления подведомственным субъектом бенефициарного владельца.

3.6. Сведения о результате принятых подведомственным субъектом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение подведомственного субъекта о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.

3.7. Подведомственный субъект в анкете (досье) клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные подведомственным субъектом по результатам анализа совокупности имеющихся у подведомственного субъекта документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные им при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

IV. Программа управления риском

4.1. Подведомственный субъект в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывает программу управления риском.

При реализации программы управления риском подведомственный субъект обязан принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности подведомственного субъекта и его работников в использование услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.2. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных пунктом 3.6 раздела III Временного положения, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).

Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности

следующих категорий рисков:

риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;

страновой риск;

риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Факторы, влияющие на оценку риска клиента (приложение) по каждой из указанных категорий рисков, определяются подведомственным субъектом в программе управления риском.

Подведомственный субъект принимает решение об отнесении клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента самостоятельно в соответствии с программой управления риском с учетом факторов, влияющих на оценку риска клиента, предусмотренных приложением. Подведомственный субъект в порядке, предусмотренном программой управления риском, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или неотнесения клиента к повышенному уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным приложением).

4.3. Критерии риска использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны определяться подведомственным субъектом в программе управления риском исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с наличными денежными средствами) и иных самостоятельно определяемых подведомственным субъектом факторов. Программа управления риском должна предусматривать, что риск использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должен оцениваться подведомственным субъектом как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

4.4. В программу управления риском включаются:

организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг подведомственным субъектом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок присвоения и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования

терроризма;

порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением подведомственными субъектами операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий. Программа управления риском должна предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг подведомственного субъекта в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением подведомственными субъектами операций (сделок) в интересах клиента должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев;

указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг подведомственного субъекта, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается подведомственным субъектом как повышенный;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска;

порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию подведомственным субъектом технологиями предоставления услуг;

иные данные по усмотрению подведомственного субъекта.

V. Программа выявления операций

5.1. Программа выявления операций должна содержать процедуры в отношении установленных Временным положением операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации подведомственным субъектом ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, утвержденный Уполномоченным органом, указывающих на необычный характер операции (сделки), в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой подведомственным субъектом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых подведомственным субъектом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Подведомственный субъект вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), по своему усмотрению;

механизм взаимодействия между работниками подведомственного субъекта, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным работником подведомственного субъекта (работниками подразделения по ПОД/ФТ) (за исключением подведомственных субъектов, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных работников, кроме руководителя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такого юридического лица самостоятельно осуществляет функции ответственного работника);

данные о лице (лицах) подведомственного субъекта, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в Уполномоченный орган;

данные о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксации принятого решения;

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, обеспечивающая возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в Уполномоченный орган сведений о таких операциях;

порядок информирования (при необходимости) руководителя подведомственного субъекта о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции;

данные о мерах, которые применяются подведомственным субъектом исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции;

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) (в случае если подведомственный субъект использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

иные данные по усмотрению подведомственного субъекта.

5.3. Подведомственные субъекты в программу выявления операций дополнительно к данным, указанным в пункте 5.2 раздела V настоящих Требований, включают:

распределение обязанностей между подразделениями (работниками подразделений) подведомственного субъекта по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;

порядок формирования и направления работниками, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, ответственному работнику (уполномоченному работнику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых работниками подведомственного субъекта, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям);

порядок действий (принимаемых подведомственным субъектом мер) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу подведомственного субъекта) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности клиента, законности операции, экономического смысла операции.

5.4. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, и финансирования терроризма, работник подведомственного субъекта, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному работнику (другому работнику подразделения по ПОД/ФТ, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ или иными внутренними документами подведомственного субъекта, в частности, с должностной инструкцией, он наделен полномочиями по принятию указанного сообщения, или уполномоченному работнику в сфере ПОД/ФТ).

Форма сообщения об операции, способ и сроки его формирования, передачи ответственному работнику (другому работнику подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченному работнику в сфере ПОД/ФТ), а также порядок и сроки его хранения определяются подведомственным субъектом самостоятельно с учетом настоящих Требований.

В сообщении об операции (в одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях) должны быть указаны:

а) вид операции:

операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) содержание операции;

в) дата, сумма и валюта операции;

г) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

д) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

е) сведения о работнике подведомственного субъекта, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный подведомственным субъектом);

ж) дата и время составления сообщения об операции;

з) дата получения ответственным работником (другим работником подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным работником в сфере ПОД/ФТ)

сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный подведомственным субъектом);

и) запись о решении ответственного работника (другого работника подразделения по ПОД/ФТ в случае наделения его полномочиями по принятию такого решения, уполномоченного работника в сфере ПОД/ФТ), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный подведомственным субъектом). В случае принятия ответственным работником (другим работником подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным работником в сфере ПОД/ФТ) решения о ненаправлении сведений об операции в Уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;

к) запись о решении руководителя подведомственного субъекта, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в Уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами подведомственного субъекта отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный подведомственным субъектом).

5.5. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции подведомственный субъект принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

VI. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки

6.1. В программу по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;

порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию)

денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

данные о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка), а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием его в Перечне юридических и физических лиц;

порядок информирования Уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки;

иные данные по усмотрению подведомственного субъекта.

6.2. В подведомственных субъектах в программу по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки дополнительно к данным, указанным в пункте 6.1 раздела VI настоящих Требований, включаются:

данные об определении лиц, осуществляющих доступ к информации и периодичность доступа к информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;

данные о лицах, уполномоченных применять в подведомственном субъекте меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, о лицах, уполномоченных проводить проверку;

данные об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов юридических лиц, физических лиц – предпринимателей и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества, которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации Уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в подведомственном субъекте такие меры;

порядок доведения информации о результатах проведенной в подведомственном субъекте, в том числе в его обособленных подразделениях (при наличии), проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя подведомственного субъекта.

6.3. Подведомственный субъект определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у подведомственного субъекта информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня

юридических и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения Министерства государственной безопасности Донецкой Народной Республики о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

VII. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

7.1. В программу организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции включаются:

перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный подведомственным субъектом с учетом норм пункта 5.11 раздела V Временного положения;

данные о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности подведомственного субъекта;

порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 5.11 раздела V Временного положения подведомственным субъектом в отношении него решении об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

порядок информирования физического лица, физического лица – предпринимателя, юридического лица о причинах принятия подведомственным субъектом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 5.11 раздела V Временного положения в случае его обращения к подведомственному субъекту, а также о наличии у физического лица, юридического лица права представить в любое структурное подразделение подведомственного субъекта документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с пунктом 5.11 раздела V Временного положения от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия таких решений;

иные данные по усмотрению подведомственного субъекта.

7.2. В подведомственных субъектах в программу организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции дополнительно к данным, указанным в пункте 7.1 раздела VII настоящих Требований, включаются данные об определении лиц, уполномоченных принимать в соответствии с пунктом 5.11 раздела V Временного положения решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также порядок принятия и исполнения подведомственным субъектом таких

решений.

VIII. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, включаются:

порядок применения подведомственным субъектом мер, направленных на приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 5.10 раздела V Временного положения, в том числе процедура принятия решения о приостановлении операций;

порядок организации предоставления в Уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, которые подлежат приостановлению;

порядок информирования клиента о причинах приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

порядок документального фиксирования информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом клиентов.

**Директор Департамента
финансового мониторинга**



В.А. Лотохова

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