

**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:

риск по типу клиента и/или бенефициарного владельца;
«страновой риск»;

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:

наличие у клиента и/или бенефициарного владельца статуса лица, указанного в пункте 27 раздела III 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 поручения по совершению операции;

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

период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, физического лица – предпринимателя, получения соответствующего статуса лицами, осуществляющими независимую профессиональную деятельность составляет менее 1 года (применяется с 01.01.2017 года);

период договорных отношений с клиентом (срок, прошедший с даты установления договорных отношений) составляет менее 1 года (не применяется к клиентам, которым предоставляются услуги разового характера);

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;

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;

клиент осуществляет взаимодействие с адвокатом и адвокатским образованием исключительно через представителя, действующего по доверенности;

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

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;

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;

иные факторы, самостоятельно определяемые адвокатами и адвокатским образованиями.

3. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у адвокатов и адвокатских образований 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:

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)»;

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;

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);

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);

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) адвокаты и адвокатские образования 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:

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;

деятельность микрофинансовых организаций;

деятельность ломбардов;

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 или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

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);

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

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

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

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);

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

совершение иных операций, самостоятельно определяемых адвокатами и адвокатским образованиями.

Адвокат/

Руководитель

адвокатского образования подпись инициалы (инициал имени), фамилия