**Приложение № 5**

к Рекомендациям НАУФОР по разработке

Правил внутреннего контроля

 в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма

**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 лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;

- 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, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;

- указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации Организация использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);

- наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда некредитной финансовой организации известно о совершении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

- включение клиента и (или) бенефициарного владельца в Перечень;

- принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

- незначительный размер уставного капитала (как правило, 10 000 рублей), в том числе внесенный имуществом;

- отсутствие в штате организации работников, помимо руководителя и главного бухгалтера;

- отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц;

- иные факторы по усмотрению Организации.

**2.** Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории **"страновой риск",** является наличие у Организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

- в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН) (актуальные списки по санкциям размещаются на официальном сайте ООН http://www.un.org/ru/sc/documents/rcsolutions/;

- в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44) (далее - Федеральный закон "О специальных экономических мерах");

- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и опубликовывается уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)" ("Собрание законодательства Российской Федерации", 2003, N 13, ст. 1243; 2005,N 44, ст. 4562; 2011, N 2, ст. 375);

- 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, в том числе список Basel AML Index Country Risk Ranking, подготавливаемый Базельским институтом управления и размещаемый им в открытом доступе на сайте им в открытом доступе на сайте htlp://index.baseIgovernance.org/Indcx.html#ranking) (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, в том числе Индекс восприятия коррупции, формируемый международной организацией Transparency International (http://transparency.org.ru/indeks-vospriiatiia-korruptcii/blog));

- 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), (в том числе используется Ежегодный отчет Управления ООН по борьбе с наркотиками и преступностью “World Drug Report” (http://www.unodc.org/unodc/en/data-and-analysis/WDR.html?ref=menuside; Ежегодный Отчет о стратегии международной борьбы с распространением наркотиков (InternationalNarcoticsControlStrategyReport), публикуемый Государственным департаментом США fhttp://www.slate.gov/i/inl/rls/nrcrpt/); Годовой отчет о текущей ситуации с наркотиками в Европе (Annual report on the state on the drugs problem in Europe), публикуемый Европейским центром мониторинга наркотиков и наркозависимости www.emcdda.еuropa.eu); Ежегодный Обобщенный отчет о деятельности Европола (General Reporton Europol Activities) (www.europol.europa.eu); Информация на официальном сайте Международного комитета по контролю над наркотиками (www.incb.org), который осуществляет мониторинг международных антинаркотических конвенций).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом - седьмом настоящего пункта, Организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) 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 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;

- 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;

- операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения I к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)";

- совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с Правилами операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении 7 к Правилам, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

- предпочтительное использование неденежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования);

- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

- совершение иных операций по усмотрению Организации.