



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПРИКАЗ

14 июля 2021 г.

Донецк

№ 140

**Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Донецкой Народной Республики
02 августа 2021 г.
под регистрационным № 4613**

Об утверждении Порядка идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Во исполнение абзаца пятого 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), руководствуясь подпунктом 11 пункта 14 раздела II, подпунктом 14 пункта 15.2, подпунктом 16.5 пункта 16 раздела III Положения о Министерстве финансов Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 22 июля 2015 г. № 13-33,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Порядок идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (далее – Порядок) (прилагается).

2. Установить, что программа идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев подлежит

приведению субъектами первичного финансового мониторинга, перечисленными в подпунктах 2.2.7, 2.2.9–2.2.11 пункта 2.2 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), в соответствии с требованиями Порядка в течение 30 календарных дней со дня официального опубликования настоящего Приказа.

3. Признать утратившим силу приказ Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 03 июня 2016 г. № 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», зарегистрированный в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 16 июня 2016 г., регистрационный № 1358.

4. Отделу финансового мониторинга Департамента бюджетного и финансового мониторинга Министерства финансов Донецкой Народной Республики направить настоящий Приказ на государственную регистрацию в Министерство юстиции Донецкой Народной Республики.

5. Настоящий Приказ вступает в силу со дня его официального опубликования.

6. Контроль исполнения настоящего Приказа оставляю за собой.

Министр

Я.С. Чаусова

УТВЕРЖДЕН

Приказом Министерства финансов
Донецкой Народной Республики
от 14 июля 2021 г. № 140

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

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет последовательность проведения идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также устанавливает требования к их идентификации, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом (далее – операции (сделки)) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Настоящий Порядок подлежит применению субъектами первичного финансового мониторинга, перечисленными в подпунктах 2.2.7, 2.2.9–2.2.11 пункта 2.2 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) (далее – Временное положение).

Субъекты первичного финансового мониторинга с учетом требований, установленных настоящим Порядком, разрабатывают программу идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, включенную в правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – правила внутреннего контроля), которые разрабатываются субъектами первичного финансового мониторинга на основании абзаца первого пункта 5.1 раздела V Временного положения.

1.2. При проведении идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновлении информации о них субъекты первичного финансового мониторинга вправе, на основании

пункта 3.16 раздела III Временного положения, требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента предусмотренные Временным положением и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики сведения и документы, необходимые для идентификации.

1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга вправе принимать в отношении клиента меры, предусмотренные в пункте 5.11 раздела V Временного положения, в случаях непредставления клиентом или его представителем документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а равно для обновления сведений о них.

1.4. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится в случаях, установленных в пунктах 3.3 и 3.6 раздела III Временного положения.

1.5. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, субъекты первичного финансового мониторинга могут использовать внешние источники информации, доступные на законных основаниях.

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

2.1. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических лиц, физических лиц – предпринимателей, физических лиц, осуществляющих независимую профессиональную деятельность, или юридических лиц), которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания¹), так и клиентов, которых планируется принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга при идентификации клиентов – физических лиц, представителей клиентов, выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев устанавливают сведения, указанные в приложении 1 к настоящему Порядку.

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

2.3. Субъекты первичного финансового мониторинга при идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, физическими лицами – предпринимателями, физическими лицами, осуществляющими независимую профессиональную деятельность, устанавливают сведения, указанные в приложении 2 к настоящему Порядку.

2.4. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента, в случае его обращения в качестве представителя клиента, и проверить полномочия такого лица.

При обращении к субъекту первичного финансового мониторинга в качестве представителя юридического лица, лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, субъект первичного финансового мониторинга идентифицирует также единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

2.5. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей, в случае если субъект первичного финансового мониторинга не располагает информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то субъекту первичного финансового мониторинга необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

2.6. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых субъектом первичного финансового мониторинга документах и (или) информации.

2.7. Субъекты первичного финансового мониторинга устанавливают и проверяют достоверность сведений о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у субъекта первичного финансового мониторинга документов и (или) информации. Данные сведения фиксируются в соответствии с пунктом 2.21 раздела II настоящего Порядка.

2.8. В случае если по результатам принятых субъектом первичного финансового мониторинга мер бенефициарный владелец юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган этого юридического лица. Принимаемое решение и сведения о принятых мерах по выявлению бенефициарного владельца фиксируются в соответствии с пунктом 2.21 раздела II настоящего Порядка.

2.9. Субъекты первичного финансового мониторинга в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца обязаны проверить наличие или отсутствие сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, полученных в соответствии с пунктом 4.6 раздела IV и пунктом 5.27 раздела V Временного положения.

При проведении субъектом первичного финансового мониторинга проверок, указанных в настоящем пункте, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

2.10. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия (отсутствия) сведений, указанных в пункте 2.9 раздела II настоящего Порядка, а также дата проверки фиксируются субъектом первичного финансового мониторинга в анкете клиента.

2.11. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании и принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в подпункте 3.17.1 пункта 3.17 раздела III Временного положения. Указанные меры применяются с учетом пункта 3.18 и 3.19 раздела III Временного положения.

Решение о принадлежности физического лица к лицам, указанным в подпункте 3.17.1 пункта 3.17 раздела III Временного положения, должно основываться на имеющихся и (или) получаемых субъектом первичного финансового мониторинга документах и (или) информации.

2.12. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны принимать меры по выявлению среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение 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).

2.13. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих клиентов:

2.13.1. Юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем юридического или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 5.6 раздела V Временного положения;

2.13.2. Физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию юридического или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 5.6 раздела V Временного положения;

2.13.3. Физических или юридических лиц, чьи операции (сделки) приостановлены по решению суда в соответствии с абзацем вторым пункта 6.5 раздела VI Временного положения.

2.14. При проведении идентификации клиента субъекты первичного финансового мониторинга оценивают и присваивают клиенту степень (уровень) риска на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – программа оценки степени (уровня) риска), включенной в правила внутреннего контроля.

Программа оценки степени (уровня) риска разрабатывается с учетом требований к правилам внутреннего контроля, установленных Министерством финансов Донецкой Народной Республики.

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – степень (уровень) риска клиента), должна иметь не менее трех уровней: низкий, средний, высокий.

2.15. Субъект первичного финансового мониторинга оценивает степень (уровень) риска клиента с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) на основании перечня факторов, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – перечень факторов), приведенных в приложении 3 к настоящему Порядку и определенных субъектом первичного финансового мониторинга в программе оценки степени (уровня) риска.

Степень (уровень) риска считается повышенной в случае наличия хотя бы одного из факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента, включенных в перечень факторов.

Перечень факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента, не является исчерпывающим и может дополняться субъектом первичного финансового мониторинга, исходя из складывающейся практики взаимодействия с клиентом, анализа его операций (сделок), а также специфики осуществляемой им деятельности.

2.16. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей

клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в срок, установленный в пункте 3.4 раздела III Временного положения, за исключением случаев, определенных в пункте 2.17 раздела II настоящего Порядка.

Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании на момент наступления у субъекта первичного финансового мониторинга обязанности по обновлению таких сведений.

2.17. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

субъект первичного финансового мониторинга принял обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено;

со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции (сделки) клиентом или в отношении клиента.

При обращении клиента к субъекту первичного финансового мониторинга для проведения операции (сделки) обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

2.18. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них субъекту первичного финансового мониторинга клиентом (представителем клиента) представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии документов (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

Применительно к настоящему Порядку под надлежащим образом заверенной копией документа понимается засвидетельствованная в нотариальном порядке его копия либо копия, заверенная организацией, которая выдала данный документ.

2.19. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновляются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, должны быть действительными на дату их представления (получения).

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, а также документов, подтверждающих регистрацию как налогоплательщика физического лица, составленных на украинском языке), представляются

субъектам первичного финансового мониторинга с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О нотариате».

Требования, указанные в абзаце втором настоящего пункта, не распространяются на документы, оформленные и (или) содержащие сведения на украинском языке, которые не подлежат переводу в соответствии со статьей 18 Закона Донецкой Народной Республики «О внесении изменений в некоторые законы Донецкой Народной Республики о порядке применения документов, оформленных и (или) содержащих сведения на украинском языке».

Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца либо обновлению информации о них имеет отношение только часть документа, может быть предоставлена заверенная выписка из него.

В случае предоставления клиентом или представителем клиента копий документов, заверенных надлежащим образом, субъекты первичного финансового мониторинга вправе потребовать представления оригиналов документов для ознакомления.

2.20. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения субъектами первичного финансового мониторинга правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

2.21. Сведения, полученные субъектами первичного финансового мониторинга в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, фиксируются в анкете клиента в соответствии с перечнем сведений, приведенных в приложении 4 к настоящему Порядку.

По решению субъектов первичного финансового мониторинга в анкету также могут быть включены иные сведения, необходимые для реализации настоящего Порядка.

Анкета клиента может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде.

Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью уполномоченного сотрудника субъекта первичного финансового мониторинга.

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

2.22. Документы, составляемые и получаемые субъектами первичного финансового мониторинга при идентификации клиентов, представителей

клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев либо обновлении сведений о них, а также анкета клиента формируются в дело (досье) клиента.

При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполняется (формируется) новая анкета, которая приобщается к делу (досье) клиента.

2.23. Дело (досье) клиента и документы, относящиеся к деятельности клиента (в том числе документы переписки и иные документы по усмотрению субъектов первичного финансового мониторинга), которые приобщены к делу (досье) клиента, подлежат хранению в соответствии с программой хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включенной в правила внутреннего контроля и разработанной субъектом первичного финансового мониторинга в соответствии с требованиями к правилам внутреннего контроля, установленными Министерством финансов Донецкой Народной Республики.

Срок хранения дела (досье) клиента не может быть менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

III. Заключительные положения

3.1. Со дня вступления в силу настоящего Порядка объем сведений и документов, собираемых в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, должен соответствовать требованиям настоящего Порядка.

3.2. Анкеты клиентов, принятых на обслуживание до дня вступления в силу настоящего Порядка, должны быть приведены в соответствие с требованиями настоящего Порядка при очередном обновлении сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Директор Департамента
бюджетного и финансового
мониторинга
Министерства финансов
Донецкой Народной Республики

М.В. Токарь

Приложение 1
к Порядку идентификации
клиентов, представителей клиентов
(в том числе идентификации
единоличного исполнительного
органа как представителя клиента),
выгодоприобретателей и
бенефициарных владельцев
(пункт 2.2)

**Сведения, устанавливаемые при идентификации клиентов –
физических лиц, представителей клиентов, выгодоприобретателей –
физических лиц и бенефициарных владельцев**

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).
2. Гражданство.
3. Дата и место рождения.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Донецкой Народной Республике: наименование, серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7. Регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика/ индивидуальный налоговый номер (при наличии) или серия и номер паспорта при наличии документального подтверждения права осуществлять любые платежи по серии и номеру паспорта.
8. Контактная информация (например, номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) (за исключением выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, и бенефициарных владельцев).
9. Должность клиента, являющегося публичным должностным лицом.

10. Степень родства либо статус клиента по отношению к публичному должностному лицу.

11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений (за исключением представителей клиента, выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, и бенефициарных владельцев).

12. Сведения о финансовом положении (за исключением выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, и бенефициарных владельцев).

13. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента в случаях, установленных подпунктом 3.17.3 пункта 3.17 и пунктом 3.19 раздела III Временного положения (за исключением представителей клиента, выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, и бенефициарных владельцев).

14. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента (за исключением выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, и бенефициарных владельцев).

15. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций (сделок), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления (за исключением представителей клиента и бенефициарных владельцев).

Приложение 2
к Порядку идентификации
клиентов, представителей клиентов
(в том числе идентификации
единоличного исполнительного
органа как представителя клиента),
выгодоприобретателей и
бенефициарных владельцев
(пункт 2.3)

**Сведения, устанавливаемые при идентификации клиентов,
представителей клиентов и выгодоприобретателей, являющихся
юридическими лицами, физическими лицами – предпринимателями,
физическими лицами, осуществляющими независимую профессиональную
деятельность**

1. Субъект первичного финансового мониторинга устанавливает следующие сведения при идентификации клиентов, представителей клиентов – юридических лиц, выгодоприобретателей – юридических лиц:

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и сокращенное (при наличии) и на иностранном языке (полное и сокращенное) (при наличии));

1.2. Организационно-правовую форму;

1.3. Идентификационный код юридического лица;

1.4. Сведения о государственной регистрации:
дата государственной регистрации (первичной), основной государственный регистрационный номер, место проведения государственной регистрации юридического лица – для резидента;

дата государственной регистрации, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента;

1.5. Адрес местонахождения юридического лица.

2. Дополнительные сведения, устанавливаемые при идентификации клиентов – юридических лиц:

2.1. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;

2.2. Сведения об органах юридического лица (состав учредителей (участников), структура и персональный состав органов управления, размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда);

2.3. Контактная информация (например, номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));

2.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о видах деятельности и целях финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности;

2.5. Сведения о финансовом положении, при этом количество и виды документов, которые используются субъектом первичного финансового мониторинга в целях определения финансового положения клиента, определяются в программе изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее – программа изучения клиента), включенной в правила внутреннего контроля и разработанной на основании требований к правилам внутреннего контроля, установленных Министерством финансов Донецкой Народной Республики;

2.6. Сведения о деловой репутации (любые из нижеперечисленных):
отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от банковских учреждений и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных юридических лиц и физических лиц – предпринимателей, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица.

Дополнительные документы, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, устанавливаются в программе изучения клиента.

2.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

3. Сведения, подтверждающие наличие полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

4. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся физическими лицами – предпринимателями, физическими лицами, осуществляющими независимую профессиональную деятельность:

4.1. Сведения, указанные в приложении 1 к настоящему Порядку;

4.2. Сведения о видах деятельности и целях финансово-хозяйственной деятельности;

4.3. Сведения о регистрации в качестве физического лица – предпринимателя: дата государственной регистрации (первичной), основной государственный регистрационный номер, место государственной регистрации.

Приложение 3
к Порядку идентификации
клиентов, представителей клиентов
(в том числе идентификации
единоличного исполнительного
органа как представителя клиента),
выгодоприобретателей и
бенефициарных владельцев
(пункт 2.15)

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

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

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

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

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

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

2.1. Структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;

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

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

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

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

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

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

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

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

2.10. Необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;

2.11. Нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

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

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

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

2.15. Деятельность ломбардов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5. Государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них (ней) незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Осуществление операций (сделок), если клиент или его учредитель (участник), выгодоприобретатель либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем (щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем (щей) раскрытия и предоставления информации при проведении операций (сделок) (офшорной зоне);

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

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

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

Приложение 4
к Порядку идентификации
клиентов, представителей клиентов
(в том числе идентификации
единоличного исполнительного
органа как представителя клиента),
выгодоприобретателей и
бенефициарных владельцев
(пункт 2.21)

Сведения, включаемые в анкету клиента

1. Сведения, предусмотренные приложениями 1 и 2 к настоящему Порядку.

2. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, полученных в соответствии с пунктом 4.6 раздела IV и пунктом 5.27 раздела V Временного положения.

3. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, местонахождение, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

4. Сведения о принадлежности клиента к:

4.1. Юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем юридического или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 5.6 раздела V Временного положения;

4.2. Физическим лицам, физическим лицам – предпринимателям или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию юридического или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 5.6 раздела V Временного положения;

4.3. Физическим или юридическим лицам, чьи операции (сделки) приостановлены по решению суда в соответствии с абзацем вторым пункта 6.5 раздела VI Временного положения.

5. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки риска, а также истории изменения степени (уровня) риска.

6. Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом.

7. Дата заполнения (формирования) анкеты, даты обновлений анкеты клиента.

8. Должность, подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии) сотрудника субъекта первичного финансового мониторинга, уполномоченного на заполнение (формирование) анкеты клиента.

9. Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (по усмотрению субъекта первичного финансового мониторинга).