

# Нормативные правила по созданию системы мониторинга клиентов, углубленного мониторинга клиентов и оценки количественного риска

*Изданы согласно части второй [статьи 7](#), части второй [статьи 21<sup>1</sup>](#), части четвертой [статьи 22](#), части седьмой [статьи 26](#) и пунктам 8 и 9 части второй [статьи 47](#) закона «О предотвращении легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации»*

## 1. Общие вопросы

1. Нормативные правила по созданию системы мониторинга клиентов, углубленного мониторинга клиентов и оценки количественного риска (далее в тексте – правила) являются обязательными для кредитных учреждений, платежных учреждений и учреждений электронных денег, частных пенсионных фондов, обществ инвестиционных брокеров, обществ по управлению вложениями, управляющих альтернативными инвестиционными фондами, страховых обществ в той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств, страховых посредников в той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств, обществ перестрахования и всех филиалов данных субъектов стран-участниц и третьих стран в Латвийской Республике, а также ссудосберегательных обществ (далее в тексте все совместно именуемые учреждением).

2. Требования правил относительно проведения мониторинга клиента и углубленного мониторинга клиента распространяются на страховых посредников в той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств, если из содержания и сущности требований следует, что в конкретных обстоятельствах их обоснованно необходимо применять страховым посредникам.

3. Правила устанавливают минимальные требования к мониторингу клиентов, в том числе к углубленному мониторингу клиентов и надзору за сделками, а также к созданию системы оценки количественного риска клиента. Учреждение устанавливает подробные требования в своих политиках и процедурах на основании проведенной учреждением оценки риска легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации (далее в тексте также именуемого риском), в том числе подверженность учреждения риску, которую оно считает возможной для себя (аппетит к риску). Учреждение обязано обосновать и документировать соответствие осуществляемых им мероприятий по мониторингу клиента рискам, присущим сотрудничеству с клиентом.

4. Правила определяют:

- 4.1. требования к мониторингу клиента, в том числе углубленному мониторингу и надзору за сделками;
- 4.2. требования к разработке и применению количественной системы оценки риска клиента;
- 4.3. случаи, в которых учреждение проводит углубленный мониторинг клиентов в начале деловых отношений, во время деловых отношений или при заключении сделки случайного характера, а также порядок и минимальный объем углубленного мониторинга;
- 4.4. требования к усиленному надзору за сделками клиента.

5. В правилах используются следующие термины:

- 5.1. повышающий риск фактор – фактор, который повышает присущий определенным деловым отношениям, существующим между учреждением и клиентом, или отдельной сделке риск легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации;
- 5.2. понижающий риск фактор – фактор, который понижает присущий определенным деловым отношениям или отдельной сделке риск легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации;

5.3. профиль риска клиента – присущий клиенту общий риск легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, который образует совокупность присущих клиенту факторов, повышающих и понижающих риск легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации;

5.4. подход, основанный на оценке риска (*risk based approach*), – подход, при котором учреждение идентифицирует, оценивает, документирует и обеспечивает ясное понимание риска легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, которому подвержено данное учреждение, и принимает меры по устранению риска легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации в соответствии с существующими рисками;

5.5. система оценки количественного риска клиента – система, которая посредством подхода, основанного на оценке риска (*risk based approach*), отражает связанный с деловыми отношениями или сделкой случайного характера риск легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, в количественном выражении (система *scoring*);

5.6. количественная оценка риска клиента – оценка присущего отдельному клиенту и используемым им услугам общего риска легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации в количественном выражении, полученная на основании оценки совокупности присущих сотрудничеству с клиентом факторов риска (клиент, география, услуги и каналы поставки продукции);

5.7. связанная с клиентом группа – клиенты учреждения, о взаимосвязи которых может свидетельствовать один или несколько следующих критериев с учетом фактических обстоятельств и с соблюдением внутренних нормативных актов учреждения согласно принципам Комиссии рынка финансов и капитала, а также с учетом цели идентификации и мониторинга связанной с клиентом группы:

5.7.1. структура одного истинного выгодополучателя или участников;

5.7.2. взаимозаключенные сделки составляют не менее 30 процентов от месячного оборота клиента;

5.7.3. истинные выгодополучатели состоят в родстве первой степени (если во время мониторинга обнаружена связь);

5.7.4. одни и те же уполномоченные (если во время мониторинга обнаружена связь);

5.7.5. представителем одного клиента и истинным выгодополучателем другого клиента является одно и то же лицо;

5.7.6. клиент использует заем, обеспечением которого являются финансовые инструменты другого клиента;

5.7.7. клиент использует заем, обеспечением которого является траст другого клиента;

5.7.8. у двух клиентов – юридических лиц, не связанных между собой, совпадает хотя бы один пользователь карт;

5.7.9. у клиентов одно и то же средство идентификации при использовании удаленных услуг учреждения;

5.7.10. кредитополучатель и поручитель, если выданный кредит связан с профессиональной деятельностью кредитополучателя;

5.7.11. в рамках мониторинга клиента обнаружено, что один клиент заключает сделки от имени третьего лица, если это не связано с профессиональной деятельностью клиента;

5.7.12. у не связанных между собой клиентов один деловой партнер, заключенные с которым взаимные сделки составляют не менее 30 процентов от месячного оборота клиента;

5.7.13. с интернет-страницы одного клиента происходит автоматическая переадресация на интернет-страницу другого клиента;

5.7.14. контактная информация клиентов совпадает;

5.7.15. существуют другие обстоятельства, обосновывающие взаимосвязь клиентов.

## **2. Создание системы оценки количественного риска клиента**

6. Учреждение в ходе оценки присущего клиенту риска, а также разработки системы к оценке количественного риска клиента, учитывает:

6.1. предусмотренные законом [«О предотвращении легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации»](#) (далее в тексте – закон о ПЛСНППТП) и другими нормативными актами повышающие риск факторы, а также понижающие риск факторы, если учреждение считает определение понижающих риск факторов соответствующим и соответственно документировало его;

6.2. риски, идентифицированные в оценке государственного риска Латвийской Республики;

6.3. риски, идентифицированные в проведенной Европейской Комиссией оценке риска Европейского союза;

6.4. риски, следующие из докладов, решений или типологий, разработанных правоохранительными органами либо органами надзора и контроля;

6.5. другие риски, характерные для учреждения и его клиентов.

7. Используя подход, опирающийся на оценку риска, учреждение обеспечивает разработку и функционирование эффективной системы внутреннего контроля, позволяющей своевременно выявлять повышенный риск и принимать меры по устранению или уменьшению риска.

8. Учреждение не устанавливает деловые отношения с клиентом, а также не заключает сделку случайного характера, если оно не уверено в экономической или юридической сущности деловых отношений или сделки, или не уверено в своей способности эффективно управлять риском того, что клиент может использовать учреждение в целях легализации средств, нажитых преступным путем, или финансирования терроризма и пролиферации. Если такие отношения уже установлены, учреждение прекращает их согласно [пункту 24](#) настоящих правил.

9. Учреждение обеспечивает свою способность вычленять информацию о клиентах, которым присущи указанные в [приложении 1](#) к настоящим правилам факторы риска, и клиентах, которых необходимо подвергнуть мероприятиям углубленного мониторинга при наступлении или обнаружении факторов риска, предусмотренных [приложением 2](#) к настоящим правилам.

10. Учреждение разрабатывает методику системы оценки количественного риска клиента в соответствии с принципами и требованиями, предусмотренными настоящими правилами, обеспечивая, чтобы система оценки количественного риска клиента соответствующим и эффективным образом отражала присущий каждому клиенту общий риск в количественном выражении.

11. Учреждение присваивает каждому фактору риска, указанному в приложениях [1](#) и [3](#) к настоящим правилам, определенное количество баллов, отражающих его удельный вес в системе оценки количественного риска клиента. За факторы риска, указанные в [приложении 2](#) к настоящим правилам, учреждение присваивает баллы, если после мониторинга соответствующего фактора риска обнаружены признаки повышенного риска или соответствующий фактор риска сам по себе (независимо от результата мониторинга) содержит признак, повышающий риск. Сумма баллов за присущие клиенту факторы риска образует количественную оценку риска клиента. Кредитное учреждение может оценить и принять во внимание предусмотренные [приложением 3](#) к настоящим правилам понижающие риск факторы, если они присущи клиенту, и уменьшить количество баллов в соответствии с их существенностью (влиянием).

12. Учреждение проводит повторную количественную оценку риска клиента, если в ходе мониторинга клиента риск, связанный с деловыми отношениями или сделкой случайного характера конкретного клиента, меняется.

13. Кредитное учреждение, лицензированное платежное учреждение и лицензированное учреждение электронных денег обеспечивает автоматизированный расчет оценки риска для определения уровня риска клиента. Автоматизированную количественную оценку риска разрешается не использовать в исключительных случаях, когда это соответствует риску учреждения и получено письменное согласие Комиссии рынка финансов и капитала. Учреждение обязано доказать, что оно объективно обеспечит оценку присущего клиенту риска и определит соответствующий присущему клиенту риску объем осуществляемых мероприятий, а также сможет выполнить отбор клиентов согласно требованиям [пункта 9](#) настоящих правил.

14. Чтобы обеспечить актуальность и эффективность системы оценки количественного риска клиента, учреждение актуализирует присвоенное факторам риска количественное значение в соответствии с присущим его деятельности риском или по необходимости, если в его распоряжение попадают сведения, свидетельствующие об изменениях информации, на основании которой фактору риска была присвоена конкретная количественная оценка, но не реже одного раза в 18 месяцев.

15. На основании результатов оценки количественного риска клиента, а также с учетом минимальных требований настоящих правил, учреждение устанавливает периодичность (частоту) и детализацию (глубину) мониторинга клиентов и актуализации информации.

### **3. Требования к проведению мониторинга клиента и углубленного мониторинга клиента и порядок их проведения**

### 3.1. Общие вопросы

16. Учреждение в своих политиках и процедурах определяет как минимум:

16.1. требования к углубленному мониторингу клиента и надзору за сделками, их порядок и объем, в том числе свои требования в дополнение к требованиям, указанным в настоящих правилах;

16.2. необходимость применения, соответствие, объем и порядок применения уменьшающих риск мероприятий;

16.3. требования к усиленному надзору за сделками клиентов и порядок его осуществления, в том числе определяет пограничный уровень оценки количественного риска клиента и обстоятельства, в которых учреждение подвергает сделки клиента усиленному надзору помимо предусмотренного настоящими правилами, а также пограничный уровень оценки количественного риска клиента и обстоятельства, при наступлении которых сделки клиента подвергаются усиленному надзору на протяжении всего сотрудничества;

16.4. принципы оценки информации и документов в зависимости от отрасли личной или хозяйственной деятельности клиента, продолжительности деятельности и присущих этому факторов риска.

17. Учреждение получает информацию в объеме, позволяющем идентифицировать присущие клиенту факторы, повышающие и понижающие риск, и обеспечить управление ими.

18. В соответствии с риском в начале деловых отношений или при заключении с клиентом сделок случайного характера учреждение устанавливает обоснованные пограничные величины сделок клиента.

19. Чтобы обеспечить единообразие, полноту и непрерывность процесса углубленного мониторинга клиента, учреждение проводит мониторинг клиента в целом, включая все используемые клиентом продукты и услуги, в том числе оценивает оборот и остаток средств клиента в совокупности. Чтобы обеспечить единообразие процесса углубленного мониторинга клиента, учреждение может осуществлять все сделки со средствами клиента посредством расчетного счета клиента.

### 3.2. Требования к углубленному мониторингу клиента и порядок его проведения

20. Учреждение применяет к клиенту, а также клиентам, которые вместе с конкретным клиентом образуют группу связанных клиентов, мероприятия углубленного мониторинга как минимум в следующих случаях:

20.1. в случаях, предусмотренных законом о ПЛСНППТП;

20.2. в соответствии с предусмотренным системой оценки количественного риска клиента пограничным уровнем (количеством баллов) или в случаях, предусмотренных политиками и процедурами учреждения, в том числе комбинирует повышающие риск факторы. Пограничный уровень для применения мероприятий углубленного мониторинга перед началом деловых отношений и во время деловых отношений может различаться;

20.3. в случаях, предусмотренных настоящими правилами.

21. При наступлении предусмотренных [приложением 1](#) к настоящим правилам факторов риска или с учетом оценки количественного риска клиента (после достижения предусмотренного количественной системой учреждения пограничного уровня) учреждение применяет все мероприятия углубленного мониторинга на всем протяжении деловых отношений, предусматривая соответствующий профилю риска клиента период, после которого необходимо регулярно выполнять повторное углубленное мониторинг, в том числе охватывая сделки в соответствующий период. При наступлении предусмотренных [приложением 1](#) факторов риска углубленное мониторинг проводится не реже чем каждый год, кроме клиентов, которым присущи предусмотренные пунктами 1, 4–7 и 12–15 приложения 1 факторы риска, при наступлении которых углубленное мониторинг необходимо проводить не реже чем через каждые шесть месяцев.

22. При наступлении предусмотренных [приложением 2](#) к настоящим правилам факторов риска или в случаях, когда их наступление невозможно немедленно обнаружить, по возможности своевременно после их наступления, при наступлении предусмотренных [приложением 2](#) факторов риска, а также в других случаях, когда существуют другие факторы риска, требующие провести углубленное мониторинг, учреждение осуществляет одно или несколько мероприятий углубленного мониторинга в необходимом объеме для оценки причин и влияния наступления соответствующего фактора риска. Необходимые мероприятия углубленного мониторинга клиентов учреждение определяет, учитывая также причину начала мониторинга, профиль риска клиента, время проведения предыдущего мониторинга и общую продолжительность сотрудничества с клиентом. Учреждение осуществляет мероприятия углубленного мониторинга клиента за необходимый период для оценки влияния

соответствующего фактора риска. Относительно сделок с финансовыми инструментами углубленный мониторинг сделки или клиента для оценки вероятного риска также проводится в случаях, когда учреждение обнаруживает признак, способный свидетельствовать о злоупотреблении рынком согласно Регламенту Европейского Парламента и Совета № [596/2014](#) от 16 апреля 2014 г. о злоупотреблении рынком (далее в тексте – регламент о злоупотреблении рынком), которым отменена Директива Европейского Парламента и Совета № [2003/6/EC](#) и Директивы Европейской Комиссии № [2003/124/EC](#), № 2003/125/EC и 2004/72/EC.

23. Объем информации, получаемой в результате углубленного мониторинга клиента, соответствует рискам, присущим сотрудничеству с клиентом. У разных клиентов объем информации, получаемой в результате углубленного мониторинга клиента, может различаться, однако полученная информация должна быть достаточной для оценки влияния конкретного фактора риска по существу и обеспечивать управление им.

24. В дополнение к указанному в [пункте 8](#) настоящих правил учреждение прекращает деловые отношения с клиентом, если в течение 35 рабочих дней со дня наступления предпосылок для осуществления мероприятий углубленного мониторинга обеспечить выполнение требований углубленного мониторинга клиента не представляется возможным. Учреждение вправе потребовать досрочного погашения кредита в случаях, предусмотренных законом о ПЛСНППТП.

25. Учреждение может продлить срок проведения углубленного мониторинга, документируя и обосновывая такое решение, если для проведения всеобъемлющего углубленного мониторинга по объективным причинам требуется дополнительное время. У клиентов, которым присущи факторы риска, предусмотренные [приложением 1](#) к настоящим правилам, данный срок не превышает 15 рабочих дней. Принимая решение о продлении срока проведения углубленного мониторинга, учреждение одновременно обеспечивает соответствующие сделкам клиента понижающие риск мероприятия (в том числе усиленный надзор) до принятия решения о завершении углубленного мониторинга.

### **3.3. Мероприятия углубленного мониторинга клиента**

26. Проводя углубленный мониторинг клиента перед установлением деловых отношений, учреждение осуществляет как минимум следующие мероприятия:

26.1. получает дополнительную информацию или документы о виде хозяйственной или личной деятельности клиента и его истинного выгодополучателя, происхождении денежных средств и финансового состояния, нынешнем или потенциальном сотрудничестве с учреждением, информацию об основных деловых партнерах клиента, характере деловых отношений, планируемых объемах сделок и месте осуществления хозяйственной деятельности или месте жительства клиента (фактическом адресе клиента);

26.2. выясняет дополнительную информацию об истинном выгодополучателе клиента, если клиент является юридическим лицом или юридической организацией, или возникают подозрения в том, что клиент устанавливает деловые отношения с учреждением, действуя в интересах или по поручению другого лица. Учреждение получает и документирует информацию, обосновывающую личность истинного выгодополучателя клиента и его связь с клиентом;

26.3. используя общедоступную информацию, выясняет, был ли клиент, его уполномоченное лицо и истинный выгодополучатель ранее судимы за преступные деяния, в результате которых могли быть получены средства, нажитые преступным путем, за легализацию средств, нажитых преступным путем, или попытку таких действий. Учреждение оценивает влияние информации на клиента и подверженность учреждения риску легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, и в случае обнаружения повышенного риска получает у члена правления учреждения, если правление назначено, или представителя верховного органа управления письменное разрешение на установление с таким клиентом деловых отношений и осуществление необходимых мероприятий по уменьшению рисков;

26.4. если клиент желает установить деловые отношения с учреждением, которое находится в стране, не связанной с его личной или хозяйственной деятельностью, учреждение выясняет причины такого поведения. Учреждение обеспечивает документированную оценку обоснованности предоставленного клиентом пояснения;

26.5. удостоверяется в наличии у клиента лицензии или специального разрешения, если декларированная клиентом хозяйственная или личная деятельность предусматривает получение такой

лицензии и связана с рискованной отраслью, что влияет на оценку риска клиента. Если клиент предоставляет финансовые услуги, учреждение удостоверяется в том, что клиент зарегистрирован или лицензирован соответствующим компетентным учреждением;

26.6. требует у клиента, который выпускает или вправе выпускать акции на предъявителя (капитальные ценные бумаги), на время сотрудничества передать выпущенные им акции на предъявителя на ответственное хранение учреждению или не реже одного раза в год получает от другого учреждения подтверждение хранения им выпущенных клиентом акций на предъявителя, а также получает письменную гарантию клиента на получение учреждением от клиента письменной информации в случае дополнительной эмиссии акций клиента.

27. Проводя углубленный мониторинг клиента во время деловых отношений, учреждение осуществляет как минимум следующие мероприятия:

27.1. проверяет соответствие заключенных клиентом сделок, использованных услуг и продуктов заявленной клиентом хозяйственной деятельности;

27.2. получает дополнительную информацию, позволяющую удостовериться в том, что указанный клиентом или установленный учреждением истинный выгодополучатель является истинным выгодополучателем соответствующего клиента;

27.3. выясняет происхождение имеющихся финансовых средств клиента;

27.4. анализирует хозяйственную или личную деятельность клиента, в том числе в случаях, когда клиент является предприятием, зарегистрированным в низконалоговой территории. Учреждение получает и документирует доказательства связи клиента с предприятием, осуществляющим фактическую хозяйственную деятельность, и его связи с истинным выгодополучателем клиента.

28. В ходе проверки соответствия заключенных клиентом сделок, услуг и продуктов заявленной клиентом хозяйственной деятельности, учреждение удостоверяется в том, что:

28.1. заключенные клиентом сделки, использованные услуги и продукты являются экономически обоснованными либо сделки существенно не превышают заявленный объем, в том числе получает оправдывающую сделки информацию;

28.2. сделки клиента, использованные услуги и продукты соответствуют заявленной хозяйственной или личной деятельности;

28.3. сделки клиента с декларированными и другими деловыми партнерами не противоречат хозяйственной деятельности клиента;

28.4. учреждение располагает документами, подтверждающими сделки с основными деловыми партнерами клиента, оценивая достоверность вышеуказанных документов и изложенной в них информации и документируя результат оценки, а также указывая на все обстоятельства, подвергающие сомнению достоверность представленных документов.

29. Если учреждение обнаружит, что не располагает достаточной информацией, чтобы удостовериться в указанном в пунктах [27.1–27.4](#) настоящих правил, учреждение запрашивает у клиента пояснения или необходимую информацию и документы, а также проводит повторный анализ информации и документов.

30. Чтобы удостовериться в том, что указанный клиентом или установленный учреждением истинный выгодополучатель является истинным выгодополучателем клиента, учреждение, используя подход, основанный на оценке риска, осуществляет следующие действия:

30.1. получает дополнительную информацию об имущественном положении истинного выгодополучателя;

30.2. выясняет информацию о хозяйственной или личной деятельности истинного выгодополучателя или полученном профессиональном опыте, образовании и т.п., если оно необходимо для осуществления соответствующей хозяйственной деятельности и финансовых сделок;

30.3. выясняет, соответствует ли хозяйственная или личная деятельность истинного выгодополучателя или других юридических лиц, у которых он является истинным выгодополучателем, хозяйственной деятельности, осуществляемой клиентом учреждения, или связана с ней;

30.4. получает другую информацию, свидетельствующую о том, что лицо, указанное в качестве истинного выгодополучателя, контролирует клиента и получает выгоду от его деятельности, в том числе учреждение получает и документирует информацию, характеризующую финансовое благо, полученное истинным выгодополучателем от деятельности клиента, а также оценивает юридическое основание данного контроля и полученного блага;

30.5. удостоверяется в неизменности обстоятельств, на основании которых учреждение признало истинным выгодополучателем клиента, который является юридическим лицом или юридической организацией, лицо, занимающее должность в высшем руководящем органе клиента.

31. Анализируя хозяйственную или личную деятельность клиента и устанавливая происхождение его финансовых средств, учреждение:

31.1. актуализирует информацию о происхождении использованных в сделках клиента денежных средств и информацию, характеризующую хозяйственную или личную деятельность клиента;

31.2. получает информацию или, используя опирающийся на оценку риска подход, – документы, обосновывающие заявленную клиентом хозяйственную или личную деятельность или происхождение денежных средств, в том числе пояснения клиента и документы о сделках или фактах, на основании которых проводился углубленный мониторинг;

31.3. удостоверяется в соответствии заключенных сделок доступной информации о финансовом положении (финансовым отчетам) и хозяйственной деятельности клиента. Если финансовые отчеты клиента недоступны учреждению, учреждение выясняет и документирует причины, препятствующие подаче таких отчетов, а также оценивает влияние предоставленной информации на профиль риска сотрудничества с клиентом. Анализируя крупнейшие сделки клиента, учреждение предоставляет оценку их соответствия виду, объему хозяйственной или личной деятельности клиента и характерной для рынка хозяйственной деятельности;

31.4. чтобы снизить риск, выявляет других клиентов связанной с клиентом группы и документирует роль каждого участника группы в ней, а также предоставляет аргументированное заключение о юридической и экономической сущности деятельности группы связанных клиентов, в том числе взаимных сделок;

31.5. оценивает необходимость встретиться с клиентом в месте ведения его хозяйственной деятельности, чтобы удостовериться в соответствии ранее предоставленной клиентом информации об истинном выгодополучателе и хозяйственной деятельности фактической ситуации.

32. Учреждение осуществляет мероприятия углубленного мониторинга клиента до установления деловых отношений или во время деловых отношений, учитывая время возникновения обязанности провести углубленный мониторинг клиента, и немедленно после возникновения такой обязанности проводя мероприятия углубленного мониторинга клиентов. По отношению к сделкам случайного характера учреждение осуществляет предусмотренные данным разделом мероприятия в объеме, соответствующем сделке случайного характера, обосновывая и документируя выбор мероприятий.

33. Если учреждение обнаруживает связанную с клиентом группу и какие-либо из входящих в группу клиентов подвергаются углубленному мониторингу, учреждение подвергает углубленному мониторингу клиентов, входящих в связанную с клиентом группу, учитывая подход, основанный на оценке риска, специфику учреждения и рекомендации Комиссии рынка финансов и капитала, включенные во внутренние нормативные акты учреждения.

34. Осуществляя углубленный мониторинг клиентов и принимая представленные клиентами документы, учреждение проводит необходимые действия, чтобы удостовериться в соответствии представленных документов требованиям к оформлению документов в соответствующей отрасли (соответствие по форме и содержанию), а также в отсутствии признаков подлога.

35. Учреждение документирует в деле углубленного мониторинга клиента окончательные выводы мониторинга и использованные при этом факты, обстоятельства и методы оценки.

36. Чтобы обнаружить необходимость применения запрета, предусмотренного [статьей 21<sup>1</sup> закона](#) о ПЛСНППТП, с учетом признака, предусмотренного подпунктом «а» пункта 15<sup>1</sup> [статьи 1](#) закона о ПЛСНППТП, и получить документальную информацию, доказывающую наличие хозяйственной деятельности или экономической ценности, учреждение, упомянутое в [статье 21<sup>1</sup> закона](#) о ПЛСНППТП, получает как минимум информацию и документы, упомянутые в одном или нескольких подпунктах данного пункта, в достаточном объеме, позволяющем убедиться в том, что юридическое лицо не является компанией-оболочкой по упомянутому признаку. Используя подход, основанный на оценке риска, учреждение получает от юридических лиц, которые согласно оценке риска могут соответствовать признакам компании-оболочки, и оценивает как минимум следующее:

36.1. информацию и документы, в достаточной степени разъясняющие модель бизнеса юридического лица;

36.2. проверенный независимым сторонним аудитором годовой финансовый отчет юридического лица, из которого можно получить достаточное представление о заключенных юридическим лицом сделках и выяснить, соответствует ли прибыль хозяйственной деятельности и обороту юридического лица;

36.3. информацию и документы, подтверждающие реальный оборот товаров и услуг в рамках осуществляемой юридическим лицом хозяйственной деятельности. Если деятельность юридического лица с учетом цели его учреждения не связана с оборотом товаров и услуг, получает информацию и документы, подтверждающие и характеризующие соответствие деятельности юридического лица цели его учреждения (например, только удержание актива в соответствии с моделью бизнеса);

36.4. информацию и документы об основных деловых партнерах юридического лица, подтверждающие фактическую хозяйственную деятельность деловых партнеров;

36.5. информацию и документы, подтверждающие, что юридическое лицо осуществляет уплату налогов (налоговая декларация), если обязанность платить налоги в конкретной ситуации предусмотрена нормативными актами;

36.6. информацию и документы, подтверждающие, что юридическое лицо на основании договора привлекло других лиц (например, работников, сторонних поставщиков услуг), которые фактически организуют и выполняют задания, относящиеся к хозяйственной деятельности юридического лица, убеждаясь в соответствии обязанностей хозяйственной деятельности и обороту юридического лица.

37. Учреждение, упомянутое в [статье 21<sup>1</sup> закона](#) о ПЛСНППТП, поддерживает актуальность информации о компаниях-оболочках в учреждении, указывая следующие сведения:

37.1. название юридического лица, признанного компанией-оболочкой;

37.2. упомянутый в пункте 15<sup>1</sup> [статьи 1](#) закона о ПЛСНППТП признак или признаки, которым соответствует компания-оболочка;

37.3. дата, с которой юридическое лицо признано компанией-оболочкой;

37.4. дата, в которую начато сотрудничество с юридическим лицом, признанным компанией-оболочкой;

37.5. государство налоговой резиденции юридического лица, признанного компанией-оболочкой;

37.6. имя и фамилия, год рождения, идентификационный документ истинного выгодополучателя юридического лица, признанного компанией-оболочкой;

37.7. государство налоговой резиденции истинного выгодополучателя юридического лица, признанного компанией-оболочкой;

37.8. имя и фамилия, год рождения, идентификационный документ представителя юридического лица, признанного компанией-оболочкой;

37.9. государство налоговой резиденции представителя юридического лица, признанного компанией-оболочкой.

38. Учреждение, упомянутое в [статье 21<sup>1</sup> закона](#) о ПЛСНППТП, используя подход, основанный на оценке риска, получает информацию об основных деловых партнерах юридических лиц, у которых учреждение обнаружило повышенный риск, – компаниях-оболочках, отвечающих признакам, предусмотренным подпунктами «а» и «б» пункта 15<sup>1</sup> [статьи 1](#) закона о ПЛСНППТП. Если у клиента учреждения имеются такие деловые партнеры, оно проводит дополнительное мониторинг юридического лица, чтобы по возможности предотвратить риск действия юридического лица, которому присущ повышенный риск, в интересах компаний-оболочек, обслуживание которых согласно части первой [статьи 21<sup>1</sup> закона](#) о ПЛСНППТП запрещено.

#### **4. Требования по усилению надзора**

39. Учреждение подвергает клиента, к которому применяются мероприятия углубленного мониторинга, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 40](#) настоящих правил, усиленному надзору, а также на основании оценки риска может применить какое-либо из следующих мероприятий:

39.1. определение снижающих риск мероприятий, чтобы сохранить необходимую осведомленность о деятельности клиента и достаточный контроль над заключенными клиентом сделками, в том числе:

39.1.1. выполнение сделок только после получения и оценки оправдывающих сделки документов, по результатам которого подготавливается письменное заключение;

39.1.2. выполнение сделок только с согласия обладающего соответствующими полномочиями сотрудника учреждения или вышестоящего должностного лица учреждения;

39.1.3. ограничение дальнейшего оказания услуг и предложения продуктов (например, определяя лимиты размера сделки, осуществляемой в рамках конкретной услуги, разрешая только определенные виды сделок или платежей, разрешая сделки только в определенных странах или с определенными деловыми партнерами), которые не относятся к порядку воздержания от осуществления сделки;

39.2. определение критериев, при наступлении которых проводится оценка соответствия сделок клиента сути критерия, в том числе обосновывая достаточность определенных критериев для снижения рисков, присущих сделкам клиента;

39.3. обеспечение надзора за сделками онлайн перед их выполнением (*real time monitoring*).

40. Учреждение может предусмотреть усиленный надзор за клиентом, подвергнутому мероприятиям углубленного мониторинга:

40.1. при наступлении какого-либо фактора риска, из предусмотренных [приложением 2](#) к настоящим правилам;

40.2. в рамках углубленного мониторинга, которое учреждение проводит через определенный период.

41. Усиленному надзору сделки клиента подвергаются до получения учреждением необходимой информации для проведения углубленного мониторинга клиента или до принятия решения прекратить деловые отношения с клиентом.

42. Если учреждение считает это необходимым ввиду присущего клиенту риска, оно вправе применить к клиенту ограничения, предусмотренные в рамках усиленного надзора, на всем протяжении деловых отношений или при выполнении сделки случайного характера.

## **5. Заключительные вопросы**

43. После вступления в силу настоящих правил утрачивают силу:

43.1. нормативные правила Комиссии рынка финансов и капитала № 2 от 9 января 2018 г. [«Нормативные правила углубленного мониторинга клиентов»](#);

43.2. нормативные правила Комиссии рынка финансов и капитала № 3 от 9 января 2018 г. [«Нормативные правила углубленного мониторинга клиентов для кредитных учреждений и лицензированных платежных учреждений, а также учреждений электронных денег»](#);

43.3. нормативные правила Комиссии рынка финансов и капитала № 152 от 25 сентября 2017 г. [«Рекомендации кредитным учреждениям по выявлению признаков подозрительных сделок»](#).

44. Правила вступают в силу 1 декабря 2019 г. Внедрение требований правил после наступления данного срока учреждение согласует с Комиссией рынка финансов и капитала.

### **Информационная ссылка на нормы права Европейского союза**

В правила включены правовые нормы, следующие из совместных основных принципов Европейского банковского учреждения, Европейского учреждения страховых и профессиональных пенсий и Европейского учреждения ценных бумаг и рынков № JC 2017 37 04/01/2018 «Совместные основные принципы согласно статье 17 и пункту 4 статьи 18 Директивы (ЕС) № [2015/849](#) об упрощенной и усиленной проверке надежности клиента и факторах, которые кредитные и финансовые учреждения должны учитывать при оценке риска легализации средств, нажитых незаконным путем, и финансирования террористов, связанного с деловыми отношениями и сделками случайного характера».

Председатель Комиссии рынка финансов и капитала К. Черная-Межмале (K. Černaja-Mežmale)



	клиента изменена, непонятны причины смены собственников										
4.	Клиент является физическим лицом, которое признается политически значимым или членом семьи политически значимого лица, или лицом, тесно связанным с политически значимым лицом, кроме случаев, когда политически значимое лицо является резидентом Латвийской Республики, у которого среднемесячный оборот по кредиту не превышает 3000 евро <sup>3</sup>	X									
5.	Юридические лица или юридические организации, основная деятельность которых не связана с Латвийской Республикой и которые не входят в общеизвестную группу иностранных предприятий с хорошей репутацией	X									
6.	Клиент пользуется услугами		X								

<p>частного банкира, в рамках которых планируемый или фактический годовой оборот по кредиту превысил эквивалент 1 000 000 евро при оказании индивидуально предлагаемых услуг состоятельным клиентам – физическим лицам, обеспечивая комплексное управление активами клиента, включая консультации по вопросам финансового планирования, инвестиций, налогов и наследования, специальные условия кредитования, особый порядок обслуживания таких клиентов и их сделок, а также условия повышенной конфиденциальности информации клиента</p>												
<p>7. Клиент или истинный выгодополучатель клиента связан с государством, не являющимся членом Европейского союза или Европейской экономической</p>	<p>X</p>											



12	<p>Клиент или его истинный выгодополучатель или основной деловой партнер<sup>4</sup> связан с государством или территорией, о которой известно, что она предоставляет финансирование или поддержку террористической деятельности или что на ее территории действуют террористические организации, включенные в списки признанных Кабинетом министров государств или международных организаций, составивших списки лиц, подозреваемых в участии в террористической деятельности или изготовлении, хранении, перемещении, использовании или распространении оружия массового поражения</p>	X											
13	<p>Клиент или его истинный выгодополучатель или основной деловой партнер связан с государством или территорией, отказавшейся</p>	X											

	сотрудничать с международными и организациями в области легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации										
14	Клиент или его истинный выгодополучатель или основной деловой партнер связан с государством или территорией, включенной в утвержденный Кабинетом министров список низконалоговых и безналоговых стран и территорий	X									
15	Клиент или его истинный выгодополучатель или основной деловой партнер связан с третьей страной высокой степени риска	X									

<sup>1</sup> В той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств.

<sup>2</sup> В той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств.

<sup>3</sup> В случаях, когда политически значимое лицо является резидентом Латвийской Республики, у которого среднемесячный оборот по кредиту не превышает 3000 евро, углубленный мониторинг физического лица, признаваемого политически значимым лицом, или членом семьи политически значимого лица, или лицом, тесно связанным с политически значимым лицом, осуществляется согласно положениям закона [«О предотвращении легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации»](#).

<sup>4</sup> Основной деловой партнер – деловой партнер, сделки с которым образуют существенную часть (более 30 %) дебетового или кредитного оборота на счете клиента в месяц.









	клиентов, не имеющих очевидной связи, управляет одно и то же уполномоченное лицо, не являющееся субъектом закона о ПЛСНППФТП, или сделки не являются профессиональной деятельностью данного лица										
15.	Клиент уполномочивает третье лицо совершать сделки от своего имени, вызывая подозрения в легализации доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма и пролиферации	X									
16.	Клиент, запрашивая получение платежной карты по почте, указывает не декларированный учреждению адрес, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X	X							
17.	Клиент просит выдать устройство удаленного управления счетом <sup>3</sup> третьему лицу, не имеющему очевидной связи с клиентом (например, не являющемуся		X	X		X	X		X		

	родственником, адвокатом)										
18.	Клиент, являющийся резидентом – юридическим лицом, регулярно перечисляет деньги иностранному предприятию, у которого открыт счет в латвийском финансовом учреждении, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X	X					X		
19.	Клиент – резидент регулярно получает займы от нерезидента, у которого открыт счет в латвийском финансовом учреждении, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X	X					X		
20.	Размер дебетового и кредитного оборота на счете клиента в течение одного дня, как правило, не меняется, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X	X							
21.	Значительную часть (более 30 %) дебетового и кредитного оборота на счете клиента в месяц составляют сделки с наличными деньгами, если это		X								

	не характерно для хозяйственной или личной деятельности клиента										
22.	Учреждение обнаружило, что совершенные клиентом сделки не характерны для хозяйственной или личной деятельности клиента	X									
23.	Клиент регулярно осуществляет или получает платежи на ровные (круглые) суммы		X	X	X	X	X	X	X		
24.	На счете клиента много входящих платежей наличными или безналичным расчетом на небольшие суммы, которые затем перечисляются крупной суммой другому получателю, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X	X							
25.	Средства на счет или в пользу клиента часто поступают от лица, не являющегося клиентом, членом семьи клиента (супругом, родителями, дедушками и бабушками, братьями, сестрами и детьми), истинным выгодополучателем		X	X							

	м или представителем клиента, и размер средств или регулярность их получения не характерна для хозяйственной или личной деятельности клиента либо может свидетельствовать о подозрительной сделке										
26.	Оборот на счете клиента – юридического лица в основном составляют входящие безналичные денежные перечисления и выплаты наличных денег		X	X							
27.	Клиент осуществляет или получает платежи сверх установленного учреждением лимита, если таковой установлен, в государство или территорию, соответствующую признакам рискованной юрисдикции		X	X							
28.	Клиент регулярно выдает или получает займы от партнеров, не входящих в группу взаимосвязанных с клиентом клиентов, и это не связано с хозяйственной		X	X							

	деятельностью клиента										
29.	Клиент получает или отправляет платежи в крупном размере за различные услуги (например, консультации, рекламу, маркетинг) сверх установленного учреждением лимита, если таковой установлен		X	X							
30.	Движение денежных средств начинается и завершается на счетах одного и того же клиента, то есть, происходит по кругу, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X	X							
31.	Клиент, который является политически значимым лицом, на основании доверенности совершает сделки от имени члена семьи или родственника, который регулярно вносит на этот счет наличные деньги	X									
32.	Клиент, который является политически значимым лицом, выполняет существенные платежи в государства, с которыми не имеет связи, или		X	X							

	получает существенные платежи из таких государств, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке										
33.	Кредит возвращается за счет средств, принадлежащих третьему лицу, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X						X		
34.	Возникает подозрение, что целью использования кредита является сокрытие происхождения финансовых средств		X						X		
35.	Использование кредита не имеет экономического обоснования (например, у самого клиента есть в наличии значительные финансовые средства), и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X						X		
36.	Сделки клиента с финансовыми инструментами являются частью схемы, в которой в целом сложно выяснить происхождение финансовых средств; сделки с финансовыми инструментами и		X			X	X	X			

	схема в целом не являются экономически обоснованными, сложны и непонятны										
37.	Совершение встречных сделок с финансовыми инструментами за короткий период, когда клиент дает распоряжения по купле-продаже финансовых инструментов по цене, существенно отличающейся от рыночной цены на момент подачи распоряжения, с одновременным указанием деловых партнеров, с которыми совершаются сделки, вследствие чего у клиента возникают либо регулярные доходы, либо регулярные убытки		X			X	X	X			
38.	Клиенты, не входящие в одну группу взаимосвязанных клиентов, регулярно переводят и получают финансовые инструменты от одного и того же делового партнера, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X			X	X	X			
39.	Сделки на счете финансовых		X			X	X	X			



	правоохранительных органов поступили вопросы или информация о совершенных клиентом сделках с финансовыми инструментами (в том числе в связи с возможным злоупотреблением рынком или мошенничеством)										
43.	Клиент использует несколько (минимум три) сейфа		X								
44.	Сейфом пользуется юридическое лицо, для хозяйственной деятельности которого не характерно использование услуг сейфа		X								
45.	Привычное использование сейфа клиентом (например, раньше клиент посещал сейф один раз в год, сейчас – три раза в неделю) существенно меняется и может свидетельствовать о подозрительной сделке		X								
46.	Для доступа к интернет-банку <sup>4</sup> используются одни и те же IP-адреса ( <i>Internet Protocol addresses</i> ), а лица, контролирующие счета нескольких не связанных		X	X							

	между собой клиентов, разные, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке										
47.	О клиенте или заключенных им сделках поступили запросы ( <i>due diligence/KYC</i> ) от кредитной организации-корреспондента или партнерского финансового учреждения (за исключением уточнений информации технического характера)		X								
48.	Сделка клиента существенно (на 30 % от установленной предельной величины, но не менее 1000 евро) превышает предельный размер, установленный учреждением на основании результатов мониторинга хозяйственной или личной деятельности клиента	X									
49.	Первая кредитная сделка на счете клиента осуществляется через шесть месяцев со дня начала деловых отношений с клиентом, и месячный кредитный оборот достиг		X	X							

	эквивалента 70 000 евро или существенно превышает другой, меньший, предельный размер, установленный учреждением на основании результатов мониторинга хозяйственной или личной деятельности клиента										
50.	Первая дебетовая сделка на счете клиента осуществляется через 12 месяцев со дня открытия счета или начала деловых отношений		X	X							
51.	Сделки клиента возобновляются минимум после шестимесячного перерыва, и в первый месяц возобновления сделок дебетовый или кредитный оборот достиг эквивалента 70 000 евро или существенно превышает другой, меньший, предельный размер, установленный учреждением на основании результатов мониторинга хозяйственной или личной деятельности клиента		X	X							
52.	Сумма сделки клиента –		X	X					X		

<p>физического лица с наличными деньгами превышает эквивалент 15 000 евро или общая сумма сделок с наличными деньгами превышает предельный размер общей суммы сделок с наличными деньгами, установленный учреждением на основании результатов мониторинга хозяйственной или личной деятельности клиента</p>												
<p>53. У лиц, чья деятельность не связана с Латвийской Республикой, если на них не распространяются упомянутые в приложении 1 факторы риска, месячный кредитный оборот [сделок] превышает эквивалент 300 000 евро или существенно превышает другой, меньший, предельный размер, установленный учреждением с учетом специфики своей деятельности и оказанных услуг на основании</p>	<p>X</p>											



	превышает эквивалент 3 000 000 евро или существенно превышает другой, меньший, предельный размер, установленный учреждением с учетом специфики своей деятельности и оказанных услуг на основании результатов мониторинга хозяйственной или личной деятельности клиента										
56.	Клиент является товариществом или учреждением, и в рамках деловых отношений осуществляется перечисление или перевод в иностранное государство либо выплата наличных денег, и размер сделки превышает эквивалент 10 000 евро		X	X					X		
57.	Несколько клиентов учреждения осуществляют перечисления или переводы одну и тому же получателю или нескольким получателям, имеющим одинаковую идентификационную информацию, например, адрес или номер		X	X					X		

	<p>телефона, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке. Вышесказанное не распространяется на платежи поставщикам товаров и услуг, чьими услугами пользуется широкий круг клиентов</p>										
58.	<p>Заявленный клиентом размер и количество сделок несоразмерен размеру и количеству фактических сделок этого клиента</p>	X									
59.	<p>Клиент без очевидной причины меняет выгодополучателя</p>	X									
60.	<p>Платежи/средства от клиента, использующего инвестиционные или страховые услуги, поступают со счетов клиента в разных банках, находящихся в разных юрисдикциях</p>		X		X	X	X	X		X	X
61.	<p>В рамках заключенного договора клиент регулярно производит дополнительные взносы в существенном размере, не соответствующие первоначальному договору, и это может</p>				X					X	X





	финансовой разведки										
71.	Учреждение-корреспондент или учреждение получателя платежа отказывает в исполнении платежа клиента, и средства возвращаются обратно, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X								
72.	Клиент осуществляет или получает платеж на основании договора цессии, и платеж не связан с оплатой товаров и услуг поставщику услуг, чьими услугами пользуется широкий круг клиентов		X	X							
73.	Со счетов нескольких клиентов почти одновременно производится существенная выплата наличных денег из одного и того же банкомата (АТМ), полностью или почти полностью опустошающая данные счета. Данное условие не применяется к выплатам государственных и социальных платежей		X	X							
74.	В распоряжении учреждения		X	X							



	учредителя траста, управляемых кредитной организацией, особенно в случае досрочного возврата кредита										
78.	Кредит, выданный согласно договору траста, уступлен учредителю траста или третьему лицу (договор цессии) до наступления срока погашения		X								
79.	Клиент возвращает давно просроченный кредит, и происхождение денежных средств клиента неясно		X						X		
80.	Клиент возвращает долгосрочный кредит вскоре после его получения		X						X		
81.	Запрашивается сделка с финансовым инструментом в печатной форме (например, клиент просит принять на хранение вексель или бумажные облигации или обосновывает происхождение полученных средств погашением финансовых инструментов в печатной форме)		X			X	X	X			
82.	Возникают подозрения в том, что клиент намерен совершить сделку		X			X	X	X			

	с выпущенными фиктивным предприятием ценными бумагами (например, клиент за крупные финансовые средства приобретает облигации закрытой эмиссии, доли капитала или акции предприятия, право на отчуждение которых ограничено, если трудно убедиться в том, что предприятие ведет реальную деятельность, не ясно обоснование вложения такого клиента или имеется информация о том, что эмитент является связанным с клиентом предприятием (один истинный выгодополучатель))										
83.	Сделка проводится с неликвидным финансовым инструментом, определить рыночную цену которого невозможно		X			X	X	X			
84.	Цена сделки существенно отличается от рыночной цены финансовых инструментов		X			X	X	X			

85.	На счет ценных бумаг клиента осуществляется входящий перевод без оплаты ( <i>free of payment</i> ) от третьего лица или исходящий перевод в пользу третьего лица, и клиент уклоняется от предоставления запрашиваемой информации или не предоставляет достаточную информацию о сущности сделки, процесс выяснения происхождения финансовых средств затруднителен (например, для расчетов за внебиржевые сделки клиент в обосновывающем сделку договоре со своим деловым партнером указывает другой банковский счет)		X			X	X	X			
86.	Согласно условиям сделки с финансовыми инструментами срок расчетов по сделке с финансовыми инструментами превышает две недели, и это может свидетельствовать о подозрительной сделке		X			X	X	X			
87.	В связи со сделками с финансовыми инструментами в представленных клиентом		X			X	X	X			

	документах, подтверждающих заключение сделки, имеются значительные юридические неточности и ошибки или отсутствует существенная информация, в том числе в отношении условий и реквизитов для расчетов деньгами или ценными бумагами, или информации, идентифицирующей финансовые инструменты										
88.	Возникает подозрение в наличии доступа к интернет-банку клиента у третьего лица (например, доступ к интернет-банку осуществляется за пределами Латвийской Республики, а в распоряжении кредитного учреждения имеется информация о том, что клиент находится в Латвийской Республике)		X	X		X	X		X		
89.	Клиент дает распоряжение о вложении активов в финансовое учреждение, находящееся в юрисдикции с повышенным риском легализации доходов,		X			X	X	X			





97.	Сделку в интересах клиента заключает или осуществляет сторонний бухгалтер, адвокат или предприятие, оказывающее услуги по учреждению и обеспечению деятельности юридической организации, действующее от имени клиента (не распространяется на открытие временного счета, пока общество не имеет статуса юридического лица, а также на сделки по увеличению основного капитала)	X										
98.	В отношении услуг финансирования торговли – в связанных со сделкой государствах (в том числе в государстве, являющемся страной происхождения товаров, страной назначения товаров или страной транзита товаров, или в странах, в которых находятся стороны сделки) введены меры контроля обмена валюты	X										
99.	В отношении услуг финансирования торговли – в ситуациях, когда ожидаются оригиналы	X										

	документов, без обоснованного пояснения используются копии документов										
100.	Вовлеченные в сделку финансирования торговли товары связаны с более высоким риском в контексте легализации незаконно нажитых средств, например, некоторые товары широкого потребления, цены на которые могут существенно колебаться, в результате чего сложно обнаружить фиктивные цены		X								
101.	На вовлеченные в сделку финансирования торговли товары необходимо разрешение на экспорт		X								
102.	Учреждение обнаружило, что документация финансирования торговли не соответствует применяемым правовым актам или стандартам		X								
103.	В сделке финансирования торговли клиент без ясного обоснования регулярно вносит изменения в аккредитивы или без очевидной коммерческой		X								

	причины отправляет товары через другую юрисдикцию										
104.	Объем товаров, вовлеченных в сделку финансирования торговли, очевидно не соответствует объему товаров, указанному в документации сделки		X								
105.	Расчеты по сделке финансирования торговли не соответствуют сущности вовлеченного в сделку товара или существующей рыночной практике в связи с расчетами за такой товар		X								
106.	Вносятся частые изменения в аккредитив (например, изменения в связи с истинным выгодополучателе м, изменения в платежах)		X								
107.	В сделке финансирования торговли очевидно участвуют товары двойного назначения		X								
108.	Клиент использует займы, обеспечением которых являются финансовые		X					X			

инструменты или выданная кредитной организацией гарантия, кроме случаев заключения сделок геро												
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

<sup>1</sup> В той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств.

<sup>2</sup> В той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств.

<sup>3</sup> Под счетом здесь и далее также следует понимать и другие инструменты хранения средств клиента в соответствии со спецификой учреждения (например, в случае учреждения электронных денег – электронный кошелек).

<sup>4</sup> Под интернет-банком здесь и далее также следует понимать и другие инструменты для удаленного доступа клиента к услуге в соответствии со спецификой учреждения (например, в случае обществ инвестиционных брокеров и обществ по управлению вложениями – индивидуальные кабинеты).

[Приложение 3](#)

к нормативным правилам Комиссии рынка финансов и капитала № 135 от 21.08.2019

**Факторы, понижающие риск легализации средств, нажитых преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, которые можно принимать во внимание в ходе оценки количественного риска клиента**

№ пп	Сегмент	Понижающие риск факторы	Учреждения	Кредитные учреждения	Платежные учреждения и учреждения электронных денег	Частные пенсионные фонды	Общества инвестиционных брокеров	Общества по управлению вложениями	Управляющие фондами альтернативных вложений	Ссудосберегательные общества	Страховые общества и общества перестрахования <sup>1</sup>	Страховые посредники <sup>2</sup>
1.	Риск услуг и продуктов	Клиент использует или предлагает продукт, ограничивающий количество и объем транзакций платежей, пополнения или выкупа, в том числе снятия наличных денег, в определенный период	X									
2.	Риск услуг и продуктов	Клиент использует или предлагает продукт, ограничивающий		X	X							

		й количество средств, которые разрешено одновременно хранить в продукте/на счете электронных денег										
3.	Риск услуг и продуктов	Продукт предусматривает и обеспечивает, чтобы средства, используемые для приобретения или пополнения, снимались исключительно со счета, единолично или совместно открытого на имя клиента в кредитном или финансовом учреждении Европейской экономической зоны, который нельзя пополнять переводом третьего лица	X									
4.	Риск услуг и продуктов	Продукт может использоваться только внутри страны		X	X							
5.	Риск услуг и продуктов	Продукт принимается ограниченным количеством торговцев или ограниченным количеством торговых точек		X	X							
6.	Риск услуг и	Продукт разработан таким образом,		X	X							

	продуктов	чтобы ограничить его использование у торговцев, продающих товары и услуги, связанные с высоким риском финансовых преступлений										
7.	Риск услуг и продуктов	Продукт принимается как средство оплаты только некоторых низкорисковых услуг или продуктов		X	X							
8.	Риск услуг и продуктов	Относительно сделок финансирования торговли – качество и количество товаров проверено независимыми инспекторами		X								
9.	Риск услуг и продуктов	Относительно сделок финансирования торговли – в сделках участвуют давние партнеры, о которых имеются доказательства заключения взаимных сделок, и которые ранее прошли проверку надежности		X								
10.	Риск услуг и продуктов	Продукт не имеет стоимости откупа или		X	X							



1 4.	Риск услуг и продук тов	Продукт не предусматривает возможность досрочного расторжения				X					X	X
1 5.	Риск услуг и продук тов	Продукт предусматривает условия, которые необходимо выполнить, чтобы получить налоговые по послабления				X					X	X
1 6.	Риск услуг и продук тов	Продукт не может использоваться в качестве обеспечения									X	X
1 7.	Риск услуг и продук тов	На инвестиционно м счете предусмотрен и обеспечен запрет входящих платежей от третьих лиц и исходящих платежей третьим лицам		X			X	X	X			
1 8.	Риск клиент а	Относительно сделок финансировани я торговли – акции клиента котируются в биржевом списке согласно требованиям к разглашению информации, аналогичным требованиям Европейского союза		X								
1 9.	Риск клиент а	Клиент является институционны м инвестором, чей статус проверен		X			X	X	X			

	государственным агентством страны-участницы Европейской экономической зоны, например, утвержденная государством пенсионная схема										
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

---

<sup>1</sup> В той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств.

<sup>2</sup> В той мере, в которой они оказывают услуги страхования жизни или другие услуги страхования, связанные с накоплением средств.