

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 2 августа 2011 г. N 17

О ПРИЗНАКАХ

**ОПЕРАЦИЙ, ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ИМЕЮЩИХ ПОВЫШЕННЫЙ
РИСК СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТАМИ ОПЕРАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Настоящее Информационное письмо содержит перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), указанных в [статье 5](#) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) (за исключением кредитных организаций), операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, сформированный Росфинмониторингом на основе практики его деятельности, а также рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (приведен в [Приложении](#) к настоящему Информационному письму).

В соответствии с [пунктом 2.1](#) Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденного Приказом Росфинмониторинга от 17 февраля 2011 года N 59 (далее - Положение), идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя включает в себя, в том числе, оценку и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - Риск).

Согласно [пункту 2.13](#) Положения организация оценивает степень (уровень) Риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - признаки повышенной степени (уровня) Риска), самостоятельно включенных организацией в правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В целях повышения эффективности мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также снижения рисков возможного вовлечения в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма организациям, а также иным лицам, указанным в [статье 7.1](#) Федерального закона, целесообразно применять приведенный перечень признаков повышенной степени (уровня) Риска при оценке степени (уровня) Риска клиентов, включив его в правила внутреннего контроля.

Вышеуказанный перечень может быть дополнен организацией (иным лицом) с учетом особенностей ее (его) деятельности, а также специфики совершаемых операций (сделок).

В соответствии с [абзацем 2 пункта 2.15](#) Положения если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к повышенному риску, организации должны уделять повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, для возможного выявления оснований для

документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 4 пункта 2 статьи 7 Федерального закона, и операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в правилах внутреннего контроля, в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных пунктом 3 статьи 7 Федерального закона.

Приложение
к Информационному письму
от 2 августа 2011 г. N 17

ПЕРЕЧЕНЬ
ПРИЗНАКОВ ОПЕРАЦИЙ, ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
ИМЕЮЩИХ ПОВЫШЕННЫЙ РИСК СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТАМИ ОПЕРАЦИЙ
В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

1. Деятельность по организации и проведению азартных игр.
2. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
3. Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий.
4. Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
5. Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).
6. Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
7. Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.
8. Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.
9. Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.
10. Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
11. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
12. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

13. Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.

14. Клиент является иностранным публичным должностным лицом либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.

15. Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.

16. Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](#) Федерального закона.

17. Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.

18. Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

19. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности <*>.

<*> Перечень составляется и ведется Росфинмониторингом в соответствии с [Постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 N 27 "Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом".

20. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

21. Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

22. Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

23. Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

24. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.

25. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

26. Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне) <*>.

<*> Для определения государств или территорий следует руководствоваться [Приказом Минфина от 13.11.2007 N 108н "Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и \(или\) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций \(оффшорные зоны\)"](#).

27. Иные признаки по усмотрению организации.
