Приложение № 1

к «Делу клиента»

**Критерии, влияющие на оценку риска Клиента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | | **Критерии** |
| **Раздел I. «Критичный уровень риска»** | | |
| 1 | | Информация о статусе Клиента в Едином федеральном реестре юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, ИП и иных субъектов экономической деятельности: находится в стадии ликвидации, исключено из ЕГРЮЛ и др. |
| 2 | | Факт наличия информации о клиенте в Реестре сведений о банкротстве: Клиент ликвидирован, прекратил деятельность (реорганизовано, ликвидация, банкротство), физическое лицо утратило статус индивидуального предпринимателя |
| 3 | | Факт наличия Клиента в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму |
| 4 | | Наличие информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация Клиента (место жительства или место нахождения), свидетельствующей о том, что в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, или специальные экономические меры, одобренные Российской Федерацией |
| 5 | | Клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции |
| 6 | | Клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические |
| 7 | | Клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), относящемся международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности |
| 8 | | Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) |
| 9 | | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица |
| 10 | | Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма |
| 11 | | Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, или участника клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества |
| 12 | | Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц |
| 13 | | Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц |
| 14 | | Операция с денежными средствами или подозрение в совершении операции с денежными средствами, связанной с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением и реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
| 15 | | Операция с денежными средствами, связанная с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
| 16 | | Операция с денежными средствами при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связанная с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
| 17 | | Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента, бенефициарного владельца или учредителя клиента совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества |
| 18 | | Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма |
| **Раздел II. «Высокий уровень риска»** | | |
| 1 | «Повторное обращение» – в отношении Клиента ранее уже принималось решение об отказе в открытии счета, платеже, санкционировании | |
| 2 | Информация в отношении Клиента об операциях на счетах, открытых в Федеральном казначействе/ТОФК, банке, в том числе:  - об участии в подозрительных (сомнительных) операциях | |
| 3 | Информация в отношении Клиента об операциях на счетах, открытых в Федеральном казначействе/ТОФК, банке, в том числе:  - о перечислении денежных средств организациям, зарегистрированным менее 12 месяцев до совершения операций, в адрес руководителя заказчика или на счета открытые заказчику, в адрес руководителя/учредителя Клиента, в адрес организации, имеющей признаки «технической компании»\* | |
| 4 | Информация в отношении Клиента об операциях на счетах, открытых в Федеральном казначействе/ТОФК, банке, в том числе:  - о обналичивании денежных средств, в случае, когда это не обусловлено характером деятельности | |
| 5 | Информация в отношении Клиента об операциях на счетах, открытых в Федеральном казначействе/ТОФК, банке, в том числе:  **-** перечисление бюджетных средств в депозиты или займы | |
| 6 | Фиктивная деятельность (Приложение № 4 к «Делу Клиента») | |
| 7 | Вид деятельности, соответствует коду(ам) ОКВЭД, перечисленным в Приложении № 3 к «Делу Клиента» | |
| 8 | Фактическая деятельность Клиента не совпадает с заявленными видами деятельности | |
| 9 | Отсутствие фактического местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности | |
| 10 | Срок деятельности Клиента менее 6 месяцев (в заключения контракта на сумму более 600 000 рублей) | |
| 11 | Срок деятельности Клиента менее 24 месяцев для вида деятельности, соответствующего коду(ам) ОКВЭД, перечисленным в Приложении № 3 к «Делу Клиента» | |
| 12 | Отсутствие информации о Клиенте в ЕГРЮЛ/ЕГРИП | |
| 13 | Повторяющиеся случаи изменения места постановки Клиента на налоговый учет | |
| 14 | Отсутствие информации о хозяйственной деятельности Клиента в открытых источниках информации | |
| 15 | Отрицательные отзывы о Клиенте (о хозяйственной деятельности) в открытых источниках информации | |
| 16 | Деятельность Клиента приостановлена - ограничения на осуществление хозяйственной деятельности | |
| 17 | Признак аффилированности между учредителями (участниками), руководством, в управлении иными юридическими лицами (проявляется в связанности одних физических и юридических лиц с другими за счет преобладающего участия в уставном капитале, осуществления функций корпоративного управления, осуществления финансовых операций, отношений родства и иных признаков, которые позволяют одному лицу оказывать влияние на предпринимательскую деятельность другого) | |
| 18 | Аффилированность Клиента с участниками закупки | |
| 19 | Недостоверная информация (сведения) о документе (лицензия, свидетельство о допуске, разрешение) | |
| 20 | Несоответствие сведений о местах осуществления Клиентом соответствующей деятельности учредительным документам, информации (сведениям), указанных в открытых источниках | |
| 21 | Несоответствие сведений о принадлежащих Клиенту объектах недвижимого имущества (в том числе земельные участки) учредительным документам, информации (сведениям), указанных в открытых источниках | |
| 22 | Факт наличия информации в Реестре дисквалифицированных лиц | |
| 23 | Клиент является иностранным публичным должностным лицом, его супруг, близкие родственники или Клиент действует от имени указанных лиц | |
| 24 | Клиент действует в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их Представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации | |
| 25 | 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 | |
| 26 | Клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности | |
| 27 | Наличие оснований полагать, что информация (сведения) о Клиенте, в том числе в целях идентификации являются недостоверными | |
| 28 | Отрицательная информация (сведения), находящиеся в ведении РФМ | |
| 29 | Количество сотрудников Клиента не сопоставимо с объемом участия в закупках | |
| 30 | В отношении Клиента применялись меры ответственности в ходе исполнения контрактов (штрафы, пени) | |
| 31 | В реестре контрактов, заключенных заказчиками, отсутствует информация о ранее заключенных с Клиентом контрактах | |
| 32 | Клиент участвовал в крупной закупке | |
| 33 | Уклонение Клиента от заключения контракта | |
| 34 | Средняя цена контрактов, исполненных Клиентом ранее, существенно отличается от цены государственного контракта | |
| 35 | Участие (признание победителем, единственным участником закупки, с которым заключается контракт) Клиента у одного и того же заказчика | |
| 36 | Заключение контракта (договора) с заказчиком не соответствующего требованиям Федерального закона № 44-ФЗ | |
| 37 | Неисполнение контрактов/исполнение контрактов с нарушением условий контракта | |
| 38 | Слишком длительный/короткий срок исполнения Клиентом контракта | |
| 39 | Завышение Клиентом цен (НМЦК превышает максимально возможное отклонение от средней цены на ТРУ, сложившиеся в регионе) | |
| 40 | Заключение контракта с минимальным снижением НМЦК | |
| 41 | Имеются неисполненные судебные решения, решения ФАС, предъявленных неустоек (пеней, штрафов), в том числе по ранее заключенным контрактам (договорам) | |
| 42 | Виды выполняемых работ и оказываемых услуг Клиентом по контракту не совпадают с сезоном | |
| 43 | Обеспечение контракт Клиентом банковской гарантией, при этом у банка отозвана лицензия | |
| 44 | «Недобросовестный Клиент» - в отношении Клиента имелись случаи:  - предоставления недостоверных сведений;  - в отношении Клиента имеются запросы контрольных, правоохранительных органов, возбуждены дела об административных правонарушениях, обращения в суд;  - отсутствие у Клиента основных средств, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности | |
| 45 | Основные контрагенты Клиента, получатели по операциям имеют «негативную» информацию из «Дела клиента» | |
| 46 | Факт наличия информации об участии клиента в судебных тяжбах | |
| 47 | Информация об исключении Клиента из Реестра гарантирующих поставщиков | |
| 48 | Факт наличия/отсутствия информации о клиенте в Реестре субъектов естественных монополий | |
| 49 | Факт наличия информации о Клиенте в Банке данных исполнительных производств | |
| 50 | Наличие действующих решений ФАС, ФНС о приостановлении операций (закупки) | |
| 51 | Отсутствие информации об открытых ранее счетах | |
| 52 | Совершение организацией большого числа транзитных операций | |
| 53 | Наличие в деятельности Клиента подозрительных операций, сведения по которым представляются в Федеральную службу по финансовому мониторингу | |
| 54 | Клиент- нерезидент Российской Федерации | |
| 55 | Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем | |
| 56 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели | |
| 57 | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации | |
| 58 | Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации | |
| 59 | Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных документов и информации, которые необходимы для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (Данные ТОФК) | |
| 60 | Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам | |
| 61 | Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики | |
| 62 | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента) | |
| 63 | Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника) | |
| 64 | Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента), общепринятой рыночной практике совершения операций | |
| 65 | Отсутствие информации о клиенте – юридическом лице, зарегистрированном за пределами Российской Федерации, в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществления связи с клиентом, в том числе индивидуальным предпринимателем по указанным им адресам и телефонам | |
| 66 | Отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций | |
| 67 | Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства | |
| 68 | Клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией или их отделением, представительством, филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации | |
| 69 | Осуществление операции на крупную сумму денежных средств клиентом, являющимся лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации | |
| 70 | Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента) | |
| 71 | Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить | |
| 72 | Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем | |
| 73 | Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств | |
| 74 | Получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, которая до получения указанных денежных средств не вела реальной хозяйственной деятельности, или возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента | |
| 75 | Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов | |
| 76 | В договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) | |
| 77 | Расчеты по внешнеторговым договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации, информация о которых отсутствует в базах данных государственных органов | |
| 78 | Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан или Республики Армения или Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан или Республики Армения или Киргизской Республики соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан или Республики Армения или Киргизской Республики, а в качестве подтверждающих документов резиденты представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан или Республики Армения или Киргизской Республики | |
| 79 | Переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории Российской Федерации | |
| 80 | Перевод клиентом - резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору (контракту) об импорте товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности в случае если ранее клиентом - резидентом уже осуществлялись переводы в пользу этого или других нерезидентов в виде авансовых платежей по договору (контракту) об импорте товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, по которому был оформлен паспорт сделки, который не был закрыт в установленном порядке, в связи с тем, что по истечении 180 дней с даты завершения/исполнения обязательств по договору (контракту), указанной в паспорте сделки, нерезидентом не были исполнены (прекращены) полностью или частично обязательства по этому договору (контракту) | |