

Додаток 1

до Положення про здійснення суб'єктами господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, фінансового моніторингу (пункт 11 розділу IV)

КРИТЕРІЇ РИЗИКУ ВК/ФТ

I. Критерії ризику, що безпосередньо пов'язані з ризиками клієнтів суб'єкта господарювання

1. Категоріями клієнтів, діяльність яких може свідчити про підвищений ризик, зокрема, є:
- 1) PEPs;
 - 2) клієнти, які є гравцями на великі суми. Клієнти можуть вважатися гравцями на великі суми, якщо вони роблять високі ставки (навіть одноразово) або їх сумарні витрати на ставки протягом певного періоду є значними;
 - 3) клієнти, фінансові операції яких не відповідають розміру їх доходів / соціальному стану або їх операції різко змінилися і почали не відповідати попередньому ігровому профілю клієнта;
 - 4) клієнти, щодо яких є підозри, що вони діють (проводять фінансові операції) від імені та/або за дорученням третіх осіб;
 - 5) клієнти на організованих азартних турах;
 - 6) клієнти, щодо яких є підозри, що вони здійснюють операції через декілька клієнтських рахунків гравця (особистих кабінетів), зокрема, для того, щоб приховати рівень своїх витрат або уникнути порогових значень звітування;
 - 7) клієнти, щодо яких є підстави вважати, що вони застосовують дроблення фінансових операцій – штучну структуризацію (ділення) суми фінансової операції на кілька пов'язаних між собою фінансових операцій, що здійснюються на менші суми, з метою уникнення порогових значень, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії;
 - 8) клієнти, які затягують строки надання інформації для здійснення НПК суб'єктом господарювання та/або вживають заходів щодо приховування відомостей про себе;
 - 9) клієнти, місце реєстрації, проживання та/або перебування яких є вигадана адреса;
 - 10) клієнти, які неодноразово змінювали прізвище;
 - 11) клієнти, щодо яких стало відомо, що документи, подані для здійснення НПК суб'єктом господарювання, не стосуються цього клієнта (викрадені, втрачені тощо);
 - 12) клієнт є особою:
 - яка належить до соціально вразливих верств населення (студенти, пенсіонери, перебувають у відпустці для догляду за дитиною);

із специфічним соціальним статусом (малозабезпечені, жебраки);
молодого (до 25 років) чи похилого віку (після 75 років);
яка має значні боргові зобов'язання перед іншими фізичними та/або юридичними особами або стосовно якої розпочата процедура банкрутства;

13) клієнти, які мають такі репутаційні ознаки:

наявна негативна інформація про них в офіційних, надійних та/або публічних джерелах, що свідчить про їх можливий зв'язок із організованими злочинними групами та/або злочинними організаціями;

на їх активи накладено арешт у кримінальному провадженні або які конфісковані за рішенням суду у кримінальному провадженні чи стягнені за рішенням суду в дохід держави;

застосовувалися заходи щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

суб'єкт господарювання неодноразово інформував Держфінмоніторинг про фінансові операції клієнта або спробу їх проведення.

Суб'єкт господарювання під час аналізу інформації з публічних джерел має враховувати авторитетність такого джерела з огляду на його надійність та незалежність, а також якість викладених матеріалів.

II. Критерії ризику, що пов'язані з географічним розташуванням держави проживання (перебування, реєстрації) клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів

1. З метою здійснення заходів щодо класифікації клієнта при оцінюванні ризику за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, суб'єкт може скласти власний список ризикових держав.

2. Оцінювання ризику за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта здійснюється стосовно клієнта, іноземна держава перебування (проживання) та/або реєстрації якого або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, є державою (територією), про яку з надійних джерел відомо, що вона підпадає під такі критерії:

віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон;

територія непідконтрольна Україні (тимчасово окупована територія у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополь);

здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України «Про оборону України»;

віднесена до переліку держав, що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або

фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

має стратегічні недоліки у сфері запобігання та протидії відповідно до заяв FATF; визначена Європейською комісією як країна із слабким режимом ПБК/ФТ; якій притаманний підвищений ризик корупції; якій притаманний підвищений ризик фінансування тероризму.

Суб'єкт господарювання для формування переліку країн, яким притаманний підвищений ризик корупції, може використовувати, наприклад, національну оцінку корупційного ризику, надану Transparency International, а переліку країн, яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму, – Звіт про глобальний індекс тероризму Інституту економіки та миру.

III. Критерії ризику за типом послуги, що клієнт отримує від суб'єкта первинного фінансового моніторингу

1. Суб'єкт господарювання під час розроблення власних критеріїв ризику за типом послуги має врахувати:

- 1) рівень прозорості послуги;
- 2) рівень складності послуги;
- 3) потенційну суму (оборот) коштів, що може бути використано клієнтом за допомогою послуги.

2. Ризики, притаманні послугам суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри:

- 1) незаконне походження джерел коштів гравців;
- 2) обмін готівки низького номіналу на високий номінал, зокрема, шляхом купівлі та повернення ігрових замінників гривні;
- 3) гра (участь у лотереї та/або азартній грі) в кредит.
- 4) використання клієнтського рахунку гравця (особистого кабінету) з метою депозиту коштів;
- 5) індивідуальне обслуговування заможних клієнтів;
- 6) послуги, які сприяють анонімності клієнта та/або уникненню НПК;
- 7) регулярне проведення фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур належної перевірки.

IV. Критерії ризику за способом надання (отримання) послуг

1. Ризиками, пов'язаними зі способом надання (отримання) послуг, зокрема, є:

- 1) залучення агентів, що не є СПФМ, до процесу ідентифікації та верифікації клієнта;
- 2) використання суб'єктом господарювання інструменту покладання для ідентифікації та верифікації клієнта;

- 3) використання суб'єктом господарювання інструменту віддаленого встановлення ділових відносин з клієнтом;
 - 4) надання послуг через мережу Інтернет;
 - 5) використання декількох клієнтських рахунків гравців (особистих кабінетів) в онлайн-системі організатора азартних ігор (володіння та контроль декількох вебсайтів.
 - 6) зміна клієнтом реквізитів банківського рахунку гравця або електронного платіжного засобу клієнта під час перерахування коштів на(з) клієнтський(ого) рахунок(ку) гравця (особистий кабінет) в онлайн-системі організатора азартних ігор;
 - 7) спроба використання клієнтом викрадених електронних платіжних засобів, реквізитів посвідчень особи клієнта;
 - 8) використання передплачених карток і електронних гаманців, зокрема, під час здійснення розрахунків у мережі Інтернет.
-

