

## ОЦЕНКА РИСКОВ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ СДЕЛОК

Дата подписания анкеты		Клиент		Контракт №	
Дата завершения работ		Отчетный год		Проект №	
Ответственный работник	<b>ОЦЕНКА РИСКОВ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ СДЕЛОК</b>				
Проверено					

	Описание	Ответ (выбирается из предложенных вариантов ответа)	Комментарий или ссылка на документ
<b>Подозрительные транзакции и факты</b>			
<b>1. Отсутствие прозрачности:</b>			
1	фактическая собственность не ясна;		
2	необъяснимые / непонятные изменения в структуре собственности;		
3	деятельность компании не ясна;		
4	клиент является юридическим лицом, учрежденным в странах с высоким уровнем риска;		
5	юридическая структура клиента менялась несколько раз (смена имени, передача права собственности, смена юридического адреса);		
6	руководство компании, по-видимому, действует по указанию неизвестного лица (лиц) или лица (лиц), которые не имеют соответствующих полномочий;		
7	излишне сложная структура клиента;		
8	клиент готов заплатить присяжному ревизору значительно более высокую плату за более быстрое предоставление услуги, и этому нет логического обоснования;		
9	частые или необъяснимые изменения в профессиональных консультантах, аудиторах или руководящих работниках;		
10	клиент не желает предоставлять требуемую информацию, или у аудитора есть обоснованные сомнения в правильности или достаточности предоставленной информации;		

11	клиент является юридическим лицом, о котором невозможно найти информацию в Интернете, и / или клиент использует адрес электронной почты с необычной частью домена, такой как @hotmail, @yahoo и т. д., для общения с аудиторской практикой, особенно если поведение клиента или стиль общения является таинственным и / или избегает личных контактов и личных встреч с профессиональным поставщиком услуг.		
12	Клиент просит предоставить услугу или деятельность в общем виде, отказываясь указывать фактические обстоятельства дела, вовлеченные компании, объем услуг и / или продуктов.		

## 2. Операции или структуры, которые не соответствуют бизнес-профилю:

1	клиентские инструкции или средства, которые не соответствуют их личному или деловому профилю;		
2	клиент выполняет транзакцию (транзакции) и выплачивает сумму, которая превышает возможности клиента, или вносит предоплату или любой другой платеж, который выше обычного;		
3	юридическое лицо, чей бенефициарный владелец не является резидентом Европейского Союза, заинтересовано в услуге аренды юридического адреса, что указывает на то, что в Латвии не осуществляется никакой реальной экономической деятельности;		
4	предоплата в полном объеме или любой другой платеж от имени клиента производится другим лицом, которое не имеет договорных отношений с клиентом и которое не является ни членом компании клиента, ни лицом, прямо или косвенно контролируемым клиентом, ни лицом, контролируемым клиентом;		
5	клиент управляет денежными средствами или проводит денежные операции без указания, раскрытия или иного скрывания личности истинного бенефициара;		
6	клиент регулярно проводит денежные операции с юридическими лицами или другими организациями, зарегистрированными в странах, определенных в Законе о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма, если экономическое обоснование этих операций неясно;		
7	определенные транзакции или категории транзакций, которые выполняются вне определенного бизнес-профиля, и будущие действия и / или транзакции не ясны;		

8	количество сотрудников или организации не соответствует размеру или характеру бизнеса (например, оборот компании является несоразмерным, принимая во внимание количество сотрудников и используемых активов);		
9	внезапная активность до сих пор пассивного клиента;		
10	клиент запускает или развивает компанию путем осуществления неожиданных действий или получения быстрых результатов;		
11	признаки того, что клиент не хочет принимать меры для получения необходимых разрешительных / регистрационных документов государственных учреждений и т. д.		
12	клиент предлагает заплатить дополнительную плату за услуги, за которые такое дополнительное вознаграждение обычно не требуется;		
13	платежи за недвижимость или другие дорогостоящие активы осуществляются юридическими лицами, зарегистрированными в странах и территориях с низким или нулевым уровнем налогообложения;		
14	оплата товаров, поставляемых в третьи страны, осуществляется юридическими лицами, учрежденными в странах и территориях с низким уровнем налогообложения или беспошлинной торговлей, которые не являются участниками сделки;		
15	платежи, полученные от несвязанных сторон или неизвестных третьих лиц, и платежи наличными, если этот тип оплаты обычно не принимается.		
16	клиент совершает регулярные трансграничные финансовые операции, обосновывая сделки с обязательствами по кредитным договорам или оплатами услуг, используя банковские счета подставных компаний;		
17	клиент регулярно совершает международные финансовые операции для оплаты товаров, которые никогда не доставляются, не принимаются и не документируются;		
18	клиент использует банковский счет для получения и немедленного перевода средств, остаток на счете в конце дня равен нулю (или остаток на счете в конце дня очень похож на начало дня, когда в течение дня циркулируют большие суммы средств).		

### 3. Секторы высокого риска и организационные структуры:

1	компании с большим количеством операций с наличными или переводными активами, среди которых могут быть скрыты преступные активы;		
2	политически значимые лица;		
3	инвестиции в недвижимость по более высокой / более низкой цене, чем ожидалось;		

4	крупные международные платежи без бизнес-обоснования;		
5	необычные финансовые операции со средствами неизвестного происхождения;		
6	клиенты, осуществляющие операции в нескольких юрисдикциях и не имеющие должным образом централизованного корпоративного контроля;		

#### **4. Мошенничество**

1	слишком большие и слишком маленькие счета за товары / услуги;		
2	несколько счетов за одни и те же товары / услуги;		
3	ложная информация о товарах / услугах - указывается слишком большое или слишком маленькое количество товаров (например, ложная информация в коносаменте);		
4	многократная продажа товаров / услуг.		