



**Критерии и факторы, повышающие риск отмывания денег и финансирования терроризм в процессе добровольного декларирования денег**

1. Отсутствие опыта работы субъекта добровольного декларирования или отказа субъекта от предоставления данных о профессиональном опыте.
2. Лица, участвующие в программе добровольного декларирования, имеют социально уязвимый статус (например, бездомные или социально уязвимые).
3. Наличие обоснованных подозрений или явных доказательств того, что субъект добровольного декларирования действует от имени другого лица, не оглашая этот факт.
4. Субъект добровольного декларирования имеет место жительства или является резидентом Приднестровского региона.
5. Субъектом добровольного декларирования являются иностранная валюта из юрисдикций с высоким уровнем риска (известно, что она связана с коррупцией, отмыванием денег, финансированием терроризма или наркоторговлей) или валюты, необычные для денежного обращения в Республике Молдова.
6. Наличие обоснованных подозрений к подтверждающим документам относительно источника средств, представленных субъектом декларации, или наличие значительных расхождений между заявленными средствами и экономическими возможностями / доходами субъекта декларации.
7. Субъектом добровольного декларирования является политическое уязвимое лицо, член семьи политического уязвимого лица или связанное с ним лицо или лицо, которому запрещено участвовать в процессе добровольного декларирования.
8. Субъектом добровольного декларирования является лицо, общеизвестно, что оно имеет отношение к организованной преступности.
9. Денежные средства были переведены со счета компании, но субъект добровольной декларации не является фактическим выгодаприобретающим собственником.
10. Наличие обоснованных подозрений о том, что выгодаприобретающие собственники декларированных денежных средств являются иностранные граждане или что задекларированные денежные средства не подпадают под действие Закона 180 от 26.07.2018.
11. Субъектами добровольного заявления являются лица, тесно связанные (выгодаприобретающие собственники или ключевые лица) с юридическими лицами, которые, как известно, участвовали в совершении преступлений и серьезных нарушений.
12. Субъект добровольного декларирования решил задекларировать средства, но на определенном этапе отказывается завершить процедуру декларирования и требует возмещения средств в форме наличных или банковского перевода.
13. Наличие обоснованных подозрений в том, что декларированное имущество физического лица является результатом преступной деятельности, предусмотренной Уголовным кодексом № 985/2002, за исключением статьи 244 «Уклонение предприятий, учреждений и организаций от уплаты налогов» и статьи 244<sup>1</sup>». Уклонение физических лиц от уплаты налогов".