

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПРИКАЗ

от 8 мая 2009 г. N 103

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО РАЗРАБОТКЕ КРИТЕРИЕВ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПРИЗНАКОВ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

(в ред. Приказов Росфинмониторинга от 14.09.2010 [N 242](#),
от 14.03.2011 [N 87](#), от 14.02.2012 [N 43](#), от 23.08.2013 [N 231](#),
от 09.01.2014 [N 2](#))

В соответствии с Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33 (ч. I), ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31 (ч. I), ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776, N 29, ст. 3600; 2010, N 30, ст. 4007, N 3, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873, N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172, N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2320, N 26, ст. 3207) и [Требованиями](#) к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (за исключением кредитных организаций), утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 N 667 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, N 28, ст. 3901), приказываю:
(преамбула в ред. [Приказа](#) Росфинмониторинга от 23.08.2013 N 231)

1. Утвердить прилагаемые [Рекомендации](#) по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок (далее - Рекомендации), согласованные с Федеральной службой по финансовым рынкам, Федеральным казенным учреждением "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации", Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

(в ред. [Приказа](#) Росфинмониторинга от 14.02.2012 N 43)

КонсультантПлюс: примечание.

Пункт 2 фактически утратил силу в связи с изданием [Приказа](#) Росфинмониторинга от 11.08.2010 N 213, признавшего [Приказ](#) КФМ РФ от 11.08.2003 N 104 утратившим силу.

2. Признать утратившими силу [приложения N 2](#) и [N 3](#) к Рекомендациям по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденным Приказом Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу от 11.08.2003 N 104 (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 28.08.2003 N 07/8796-ЮД указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается).

Руководитель
Ю.А.ЧИХАНЧИН

Не нуждается в государственной регистрации. Письмо Минюста России от 18 августа 2009 г. N 01/9987-ДК.

Утверждены
Приказом Росфинмониторинга
от 08.05.2009 N 103

**РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО РАЗРАБОТКЕ КРИТЕРИЕВ ВЫЯВЛЕНИЯ И
ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПРИЗНАКОВ
НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК**

(в ред. [Приказа](#) Росфинмониторинга от 23.08.2013 N 231)

Настоящие Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок (далее - критерии и признаки необычных сделок) разработаны Федеральной службой по финансовому мониторингу в целях создания единого эффективного механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, перечисленными в [статье 5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон, организации), а также иными лицами, указанными в [статье 7.1](#) Федерального закона (далее - иные лица).

Организациям и иным лицам рекомендуется включать критерии и признаки необычных сделок в программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, разрабатываемую в составе правил внутреннего контроля, в целях определения, оценки и принятия мер по снижению собственных рисков возможного вовлечения в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также выявления операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Помимо критериев выявления и признаков необычных сделок, перечисленных в настоящих Рекомендациях, при разработке правил внутреннего контроля вышеуказанными организациями (иными лицами) могут использоваться иные критерии выявления и признаки необычных сделок, разработанные с учетом особенностей деятельности конкретной организации (иного лица).

КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

| Код группы <u><1></u> | Код критерия/ признака <u><2></u> | Описание критерия или признака |
|-----------------------------|---|--|
| 11 | | Общие критерии необычных сделок |
| | 1101 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели |
| | 1102 | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации |
| | 1103 | Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным <u>законом</u> |
| | 1106 | Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| | 1107 | Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам |
| | 1108 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг |
| | 1109 | Наличие нестандартных или необычно сложных |

| | | |
|--|------|---|
| | | схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики |
| | 1110 | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента) |
| | 1111 | Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества |
| | 1112 | Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией |
| | 1113 | Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций |
| | 1114 | Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам |
| | 1116 | Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить |
| | 1117 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником |

| | | |
|--|------|--|
| | | по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица |
| | 1118 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций <3> , иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона |
| | 1119 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
| | 1120 | Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства |
| | 1122 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона |
| | 1123 | Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона |

| | |
|------|---|
| 1124 | Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма |
| 1179 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых 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 |
| 1180 | Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки) |
| 1181 | Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк- нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке |

| | |
|------|--|
| 1182 | Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу |
| 1183 | Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом |
| 1184 | Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
| 1185 | Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента) |
| 1186 | Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки) |
| 1187 | Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента |
| 1188 | Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными |

| | | |
|----|------|---|
| | | средствами или иным имуществом |
| | 1189 | Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года |
| | 1191 | Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
| | 1192 | Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить |
| | 1193 | Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора |
| | 1194 | Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц |
| | 1195 | Многokратное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации |
| | 1199 | Иные критерии |
| 12 | | Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств |
| | 1290 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов |
| | 1291 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов |

| | | |
|----|------|---|
| | | государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета |
| | 1292 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <4> , при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации |
| | 1299 | Иные признаки |
| 13 | | Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя |
| | 1301 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью |
| | 1302 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции |
| | 1303 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, |

| | | |
|--|------|---|
| | | учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44) |
| | 1304 | Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица 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 с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) |
| | 1305 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности |
| | 1390 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в |

| | | |
|----|------|--|
| | | указанном государстве или на указанной территории |
| | 1399 | Иные признаки |
| 14 | | Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств |
| | 1404 | Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
| | 1490 | Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами |
| | 1491 | Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента |
| | 1492 | Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза |
| | 1499 | Иные признаки |
| 15 | | Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа |
| | 1590 | Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России |
| | 1591 | Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту |
| | 1599 | Иные признаки |
| 18 | | Признаки необычных сделок при проведении |

| | | |
|----|------|--|
| | | международных расчетов |
| | 1802 | Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг) |
| | 1804 | В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющей(ей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей(ей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) |
| | 1881 | Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг) |
| | 1882 | Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера |
| | 1899 | Иные признаки |
| 19 | | Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
| | 1990 | Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты |

| | | |
|----|------|--|
| | | государственной регистрации |
| | 1991 | Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте |
| | 1999 | Иные признаки |
| 22 | | Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма |
| | 2201 | Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) <5> |
| | 2202 | Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень |
| | 2203 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень |
| | 2204 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или 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 |
| | 2205 | Операция (сделка) с денежными средствами или |

| | | |
|----|------|---|
| | | иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
| | 2206 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
| | 2208 | Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами |
| | 2209 | Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям |
| | 2290 | Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства) |
| | 2299 | Иные признаки |
| 31 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении страховой деятельности |
| | 3101 | Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни или иному виду накопительного страхования, заключенному юридическим или физическим лицом |

| | |
|------|---|
| 3102 | Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя |
| 3103 | Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет |
| 3104 | Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями |
| 3105 | Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации) |
| 3106 | Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности |
| 3107 | При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора) |
| 3108 | Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность |
| 3109 | Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в 2 раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования |
| 3110 | Перечисление денежного вознаграждения на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, |

| | | |
|--|------|--|
| | | эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, страховым агентам за представление страховщика в отношениях со страхователем по договору страхования (перестрахования) |
| | 3111 | Перечисление денежного вознаграждения страховым брокерам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, за оказание услуг страхового брокера по договору страхования (перестрахования) |
| | 3112 | Перечисление перестрахователем перестраховщику премии по заключенному с последним договору перестрахования риска выплаты страхового возмещения с учетом возможных вознаграждений за заключение такого договора, если размер такой операции равен или превышает 3 000 000 рублей, либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее |
| | 3113 | Предоставление страховой организацией по договору страхования жизни (страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, пенсионного страхования, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика) физическому лицу беспроцентного займа в пределах сформированного страхового резерва, а также выплата выкупной суммы по таким договорам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее |
| | 3114 | Неперечисление страховым брокером в тридцатидневный срок денежных средств конечному получателю в рамках исполнения договора на оказание страховых брокерских услуг, если размер необходимых к перечислению в денежных средств по такому договору равен или превышает 3 000 000 рублей, либо равен сумме в |

| | | |
|----|------|--|
| | | иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее |
| | 3115 | Перечисление денежного вознаграждения страховому брокеру за оказание услуг страхового брокера по договору перестрахования с зарубежными страховыми организациями, если размер такого вознаграждения равен или превышает 3 000 000 рублей, либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее |
| | 3199 | Иные признаки |
| 32 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами |
| | 3201 | Внесение клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг единовременно или по частям наличных денежных средств в сумму, равную или превышающую 600 000 рублей |
| | 3202 | Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее - организаторы торговли) на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200 000 рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя |
| | 3203 | Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники рынка ценных бумаг или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом единовременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того |

| | | |
|--|------|--|
| | | же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок) |
| | 3204 | Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже единовременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена |
| | 3205 | Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых документов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг или его клиента в совокупном размере 200 000 и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок) |
| | 3206 | Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки |
| | 3207 | Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец |

| | | |
|--|------|---|
| | | того торгового дня, в который она была совершена |
| | 3208 | Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО |
| | 3209 | Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО) |
| | 3210 | Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг, в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО) |
| | 3211 | Перечисление денежных средств клиента на его счет в банке-нерезиденте или по его поручению на счет третьего лица в банке-нерезиденте |
| | 3212 | Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной |
| | 3213 | Осуществление расчетов между сторонами сделки с финансовыми инструментами с использованием расчетных счетов, открытых в кредитных организациях, зарегистрированных за пределами Российской Федерации |
| | 3214 | Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным за пределами Российской Федерации |
| | 3215 | Второе и каждое последующее зачисление |

| | | |
|--|------|---|
| | | (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным в рамках обращения акций данного эмитента за пределами Российской Федерации |
| | 3216 | Продажа иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, в интересах нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо, открытый данному нерезиденту, по сделкам, совершенным не на организованных торгах |
| | 3217 | Зачисление (списание) иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета), депо, открытый клиенту-нерезиденту |
| | 3218 | Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, от своего имени и за свой счет иностранных ценных бумаг у нерезидента |
| | 3219 | Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента иностранных ценных бумаг у нерезидента |
| | 3220 | Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо |

| | | |
|--|------|--|
| | | равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, у нерезидента |
| | 3221 | Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, допущенных к организованным торгам, не на организованных торгах |
| | 3222 | Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, допущенных к организованным торгам, не на организованных торгах |
| | 3223 | Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, данных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, допущенных к организованным торгам, не на организованных торгах |
| | 3224 | Продажа профессиональным участником рынка ценных бумаг в интересах клиента на организованных торгах ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, если приобретение такого количества ценных бумаг профессиональным участником рынка ценных бумаг в интересах этого клиента на организованных торгах не осуществлялось |
| | 3225 | Перевод ценных бумаг со счета депо одного клиента на счет депо другого клиента, в случае если |

| | | |
|------|--|--|
| | | счета депо обоих клиентов открыты в депозитарии профессионального участника рынка ценных бумаг, а сам профессиональный участник рынка ценных бумаг не является стороной по сделке (в том числе действуя в интересах своего клиента), явившейся основанием для совершения данной операции <6> |
| 3226 | | Исполнение профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением кредитных организаций) требования по перечислению денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, клиента третьему лицу, за исключением исполнения требования по перечислению денежных средств на банковский счет другого профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) клиринговый счет клиринговой организации для учета денежных средств этого клиента |
| 3227 | | Принятие к учету денежных средств клиента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, поступивших на банковский счет профессионального участника рынка ценных бумаг от третьих лиц, за исключением денежных средств, поступивших с банковского счета другого профессионального участника и (или) клирингового счета клиринговой организации, на котором учитывались денежные средства этого клиента, и денежных средств, поступивших от сделок, совершенных этим профессиональным участником рынка ценных бумаг |
| 3228 | | Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, профессиональным участником рынка ценных бумаг на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо, |

| | | |
|--|------|---|
| | | открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета депо, открытого тем же профессиональным участником рынка ценных бумаг, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением маржинальных сделок |
| | 3229 | Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, профессиональным участником рынка ценных бумаг на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента, поступивших на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета, открытого в ином профессиональном участнике рынка ценных бумаг, за исключением маржинальных сделок |
| | 3230 | Возврат профессиональному участнику рынка ценных бумаг клиентом-нерезидентом занятых в рамках маржинальных сделок ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, в случае, если возврат осуществляется ценными бумагами, полученными по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг |
| | 3231 | Второе и каждое последующее зачисление (списание) ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовых биржах и (или) иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета) депо, открытый клиенту-нерезиденту, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением зачисления (списания) на счет (со счета) депо акций российского эмитента, связанного с их обращением за пределами Российской Федерации посредством размещения и обращения иностранных ценных бумаг, а также |

| | | |
|--|------|---|
| | | сделок РЕПО |
| | 3299 | Иные признаки |
| | 33 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию |
| | 3301 | Выплата негосударственным пенсионным фондом выкупной суммы, равной или превышающей 600000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, вкладчику негосударственного пенсионного фонда или участнику негосударственного пенсионного фонда в наличной форме |
| | 3302 | Выплата негосударственным пенсионным фондом негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, участникам негосударственного пенсионного фонда в наличной форме |
| | 3303 | Перевод выкупной суммы, равной или превышающей 600000 рублей, либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, со счета негосударственного пенсионного фонда на счет вкладчика негосударственного пенсионного фонда или участника негосударственного пенсионного фонда |
| | 3304 | Перевод негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, со счета негосударственного пенсионного фонда на счет участника негосударственного пенсионного фонда |
| | 3305 | Совершение операций с имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного |

| | | |
|----|------|--|
| | | фонда на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее |
| | 3399 | Иные признаки |
| 34 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности |
| | 3401 | Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом |
| | 3402 | Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо |
| | 3403 | Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения |
| | 3404 | Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга |
| | 3405 | Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную |
| | 3499 | Иные признаки |
| 35 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении сделок с недвижимым имуществом |
| | 3501 | Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки) |
| | 3502 | Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз |
| | 3503 | Множественная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости |
| | 3504 | Множественное (три и более раз) совершение |

| | | |
|----|------|---|
| | | физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости |
| | 3505 | Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент |
| | 3506 | Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий |
| | 3507 | Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лицо |
| | 3599 | Иные признаки |
| 36 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по содержанию тотализаторов и букмекерских контор, а также организации и проведении лотерей, тотализаторов (взаимного пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме |
| | 3601 | Подозрение на использование или попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные "бонусные" карты, жетоны и т.д.) |
| | 3602 | Подозрение на использование или попытка использования клиентом в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения) |
| | 3603 | Безналичные денежные переводы от организаций в качестве платы за участие в игре на тотализаторе |

| | | |
|--|------|--|
| | | или в букмекерской конторе |
| | 3604 | Попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств) |
| | 3605 | Подозрение на предъявление или попытка предъявления клиентом поддельных лотерейных билетов при выигрыше |
| | 3606 | Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор) |
| | 3607 | Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари |
| | 3608 | Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре |
| | 3609 | Выплата клиенту приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом |
| | 3610 | Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности |
| | 3611 | Выплата (выдача) приза клиенту в виде имущества (движимого или недвижимого) по результатам розыгрыша |
| | 3612 | Неоднократное внесение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разные розыгрыши на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее |
| | 3613 | Неоднократное получение одним физическим |

| | | |
|----|------|---|
| | | лицом в течение месяца денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разных розыгрышах, на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее |
| | 3614 | Возврат неиспользованных в игре денежных средств, внесенных в наличной форме |
| | 3699 | Иные признаки |
| 37 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда |
| | 3701 | Многократное (пять и более раз в год) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа |
| | 3702 | Многократное (два и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица |
| | 3703 | Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм |
| | 3704 | Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм |
| | 3705 | Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и (или) однотипных ювелирных изделий, либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки |
| | 3706 | Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом ограненных драгоценных камней или партии ограненных драгоценных камней (как имеющих сертификаты, |

| | | |
|----|------|---|
| | | так и не имеющих сертификаты) |
| | 3708 | Сдача на комиссию либо под залог в ломбард транспортного средства по доверенности |
| | 3799 | Иные признаки |
| 38 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий |
| | 3801 | Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней |
| | 3802 | Перечисление по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц |
| | 3803 | Представление продавцом при купле-продаже стандартных и (или) мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них |
| | 3804 | Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен |
| | 3805 | Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т.п.), произведенной из стандартных и (или) мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава |
| | 3806 | Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков |

| | | |
|----|------|---|
| | | государственных пробирных клейм |
| | 3807 | Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов |
| | 3808 | Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде |
| | 3809 | Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добываемых на территории Российской Федерации |
| | 3899 | Иные признаки |
| 39 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании услуг почтовой связи |
| | 3901 | Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента |
| | 3902 | Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления денежных средств в адрес физических лиц, в том числе посредством почтовых переводов |
| | 3903 | Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа |
| | 3904 | Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими |

| | | |
|----|------|---|
| | | юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах |
| | 3905 | Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от нескольких физических лиц (отправителей) в адрес одного получателя в крупных объемах при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем |
| | 3906 | Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от одного физического лица (отправителя) в адрес нескольких получателей в крупных объемах при отсутствии явных признаков связей между отправителем и получателями |
| | 3907 | Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных одному клиенту (получателю) в крупных объемах по доверенности, выданной двум и более лицам |
| | 3908 | Дробление суммы при осуществлении почтовых переводов денежных средств: по времени, по месту совершения операции, по субъектам перевода |
| | 3909 | Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных нескольким физическим лицам (получателям), по доверенности, выданной одному лицу |
| | 3999 | Иные признаки |
| 41 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей |
| | 4101 | Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее |
| | 4102 | Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: "Возврат ошибочно перечисленных сумм" |

| | | |
|----|------|---|
| | 4103 | Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента |
| | 4104 | Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации |
| | 4199 | Иные признаки |
| 42 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи |
| | 4201 | Неоднократное поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах |
| | 4202 | Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента |
| | 4203 | Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по договору |
| | 4204 | Выплата абоненту в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета (по письменному заявлению абонента) |
| | 4205 | Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с |

| | | |
|----|------|--|
| | | лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента) |
| | 4299 | Иные признаки |
| 43 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования |
| | 4301 | Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за клиента третьими лицами, не являющимися должниками |
| | 4302 | Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.) |
| | 4303 | Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и возврат им денежных средств производится в течение одного банковского дня |
| | 4304 | Отсутствие у клиента экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования |
| | 4399 | Иные признаки |
| 44 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов <7> |
| | 4401 | Предоставление займа(ов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива |
| | 4402 | Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива |

| | | |
|--|------|--|
| | | нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей |
| | 4403 | Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица |
| | 4404 | Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей |
| | 4405 | Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей |
| | 4406 | Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа, либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) получением денежных средств в наличной форме |
| | 4407 | Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров |
| | 4408 | Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме |

| | | |
|----|------|---|
| | | через незначительный промежуток времени |
| | 4409 | Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа, на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю, либо денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа) |
| | 4410 | Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица, либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей |
| | 4499 | Иные признаки |
| 45 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности |
| | 4501 | Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика |
| | 4502 | Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа |
| | 4503 | Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом |
| | 4504 | Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа |

| | | |
|----|------|--|
| | 4505 | Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом |
| | 4506 | Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты, и т.д.) |
| | 4507 | Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места регистрации микрофинансовой организации |
| | 4599 | Иные признаки |
| 46 | | Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании нотариальных услуг |
| | 4601 | Обращение клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение |
| | 4602 | Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации |
| | 4603 | Сомнение в беспорности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества |
| | 4604 | Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание (снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме |

| | | |
|--|------|--|
| | 4605 | Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц |
| | 4699 | Иные признаки |

<1> Критерии и признаки [групп 11 - 22](#) носят общий характер и используются организациями и иными лицами в полном объеме. Признаки [групп 31 - 46](#) используются организациями и иными лицами с учетом специфики осуществляемой деятельности.

<2> Код критерия/признака используется при заполнении [реквизита 125](#) "Код вида необычной операции" Листа 01 Формы 4-СПД, содержащейся в Приложении 1 к Инструкции "О представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 N 245.

<3> Понятие "некоммерческая организация" определено Федеральным [законом](#) от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

<4> Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru.

<5> Перечень составляется и ведется Федеральной службой по финансовому мониторингу 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 причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 4, ст. 329; 2005, N 44, ст. 4562; 2006, N 3, ст. 297; 2008, N 48, ст. 5604; N 50, ст. 5958; 2011, N 14, ст. 1936).

<6> Данный пункт не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, выполняющих функции расчетного депозитария на рынке ценных бумаг.

<7> Признаки [группы 44](#) используются кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами.
