Приложение 14

к Инструкции о предоставлении

в Уполномоченный орган

информации, предусмотренной

Временным положением

о противодействии легализации

(отмыванию) доходов,

полученных преступным путем,

и финансированию терроризма

(пункт 4.1)

**СПРАВОЧНИК**

**кодов видов признаков необычных операций (сделок) информация, о которых предоставляется в Уполномоченный орган**

**(Центральным Республиканским Банком)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код**  **группы**  **признака** | **Код вида**  **признака** | **Описание признака** |
| 1 | 2 | 3 |
| **11** |  | **Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем** |
|  | 1101 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели |
|  | 1102 | Несоответствие сделки целям деятельности юридического лица, установленным учредительными документами этого юридического лица |
|  | 1103 | Выявление неоднократного, в течение одного рабочего дня, совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Временным положением о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04.12.2015г № 24-3 (далее – Временное положение) |
|  | 1104 | Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 56 раздела V Временного положения |
|  | 1105 | Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 61 раздела V Временного положения |
|  | 1106 | Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных субъектом первичного финансового мониторинга документов и информации, которые необходимы 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1108 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифа комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) «До востребования»), 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 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 субъектом первичного финансового мониторинга |
|  | 1113 | Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием субъекта первичного финансового мониторинга, общепринятой рыночной практике совершения операций |
|  | 1114 | Отсутствие информации о клиенте – юридическом лице, в том числе о банке-корреспонденте, зарегистрированном за пределами Донецкой Народной Республики, в официальных справочных изданиях/сайтах Украины и Российской Федерации, а также невозможность осуществления связи с клиентом, в том числе с физическим лицом – предпринимателем, по указанным им адресам и телефонам |
|  | 1116 | Сложности, возникающие у субъекта первичного финансового мониторинга при проверке предоставляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить |
|  | 1117 | 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, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и не полнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица |
|  | 1118 | Клиент, представитель клиента действуют в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Донецкой Народной Республики |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1119 | Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента – юридического лица является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющие свою деятельность на территории Донецкой Народной Республики |
|  | 1120 | Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства |
|  | 1121 | Возврат клиентом (представителем клиента) субъекта первичного финансового мониторинга денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет указанного контрагента, отличный от счета, с которого данные денежные средства поступили клиенту |
|  | 1122 | Клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией или их отделением, представительством, филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Донецкой Народной Республики, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 33 раздела IV Временного положения |
|  | 1124 | Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников субъекта первичного финансового мониторинга возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма |
|  | 1125 | Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося республиканским публичным должностным лицом, за исключением должностного лица публичной международной организации, или перевод клиентом денежных средств в пользу республиканского публичного должностного лица, за исключением должностного лица публичной международной организации, либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) республиканского публичного должностные лица, за исключением должностного лица публичной международной организации |
|  | 1126 | Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося супругом, близким родственником республиканского публичного должностного лица, за исключением лица публичной международной организации, или перевод клиентом денежных средств в пользу супруга, близкого родственника республиканского публичного должностного лица, за исключением должностного лица публичной международной организации, либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) супруга, близкого родственника республиканского публичного должностного лица, за исключением должностного лица публичной международной организации |
|  | 1127 | Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента – иностранного публичного должностного лица или перевод клиентом денежных средств в пользу иностранного публичного должностного лица либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1128 | Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица, или перевод клиентом денежных средств в пользу лица, являющегося супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица, либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) лица, являющегося супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица |
|  | 1129 | Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента – должностного лица публичной международной организации или перевод клиентом денежных средств в пользу должностного лица публичной международной организации либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) должностного лица публичной международной организации |
|  | 1130 | Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося супругом, близким родственником должностного лица публичной международной организации, или перевод клиентом денежных средств в пользу лица, являющегося супругом, близким родственником должностного лица публичной международной организации, либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) лица, являющегося супругом, близким родственником должностного лица публичной международной организации |
|  | 1131 | Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением) остатка денежных средств при закрытии такого банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления Центральным Республиканским Банком внутреннего контроля |
|  | 1132 | Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей остатка денежных средств при закрытии такого банковского счета (вклада) в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением |
|  | 1133 | Операция, связанная с выдачей клиенту (перечислением по поручению клиента) остатка денежных средств, ранее переведенного Банком на специальный счет в Центральном Республиканском Банке в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) с таким клиентом в соответствии с Временным положением |
|  | 1174 | Систематическое несоответствие входящих и исходящих платежей по клиенту (юридическое лицо **или физическое лицо** – **предприниматель)** |
|  | 1175 | Систематическое внесение наличных денежных средств на счет клиента физического лица |
|  | 1176 | Систематическое снятие наличных денежных средств со счета клиента физического лица |
|  | 1177 | Многократное снятие **с текущего счета** **физического лица** – **предпринимателя** денежных средств в качестве финансовой помощи |
|  | 1178 | Многократное внесение **на текущий счет** **физического лица** – **предпринимателя** денежных средств в качестве финансовой помощи или собственных средств (сбережений) |
|  | 1179 | Осуществление операции на крупную сумму денежных средств клиентом, который является лицом, выполняющим публичные функции в Донецкой Народной Республике, список которых утверждается Главой Донецкой Народной Республики |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1182 | Операция по получению клиентом в наличной форме денежных средств, поступивших на его счет в виде сумм денежных средств, которые ранее были перечислены таким клиентом и в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления либо заключения договора (сделки) возвращены ему (в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)) |
|  | 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) |
|  | 1192 | 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 |
|  | 1195 | Многократное внесение **на текущий счет** денежных средств для пополнения оборотных средств клиента – юридического лица **или физического лица** – **предпринимателя.** |
|  | 1196 | Возврат денежных средств клиентами физическими и/или юридическими лицами по договорам займа/возвратной финансовой помощи, достоверность которых нет возможности подтвердить. |
|  | 1197 | Несоответствие сделки видам деятельности юридического лица или физического лица – предпринимателя, зарегистрированным в государственном органе статистики |
|  | 1199 | Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем |
| **12** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств** |
|  | 1201 | Получение возмещения/возврата от органа Казначейства Донецкой Народной Республики денежных средств в сумме, которая равна или превышает 300 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 300 000 рублей, или превышает её |
|  | 1299 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств |
| **13** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или местонахождения клиента и/или его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента – юридического лица** |
|  | 1301 | Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью |
|  | 1302 | Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1303 | Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные меры в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики от 02.11.2015 года № 83-IНС «О специальных мерах защиты интересов Донецкой Народной Республики (санкциях)» |
|  | 1304 | Осуществление операции на сумму менее 300 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель клиента – юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) |
|  | 1305 | Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель 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 |
|  | 1390 | Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель 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), либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории |
|  | 1399 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или местонахождения клиента и/или его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента – юридического лица |
| **14** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств** |
|  | 1401 | Открытие в течение небольшого периода на имя одного клиента – юридического лица нескольких срочных депозитных счетов с внесением на них сумм менее 300 000 рублей либо их эквивалента в иностранной валюте при условии, что сумма всех размещенных денежных средств превышает средний остаток по текущему (расчетному) счету клиента – юридического лица, с которого вносились денежные средства |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1402 | Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента – юридического лица, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме |
|  | 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 300 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
|  | 1405 | Систематическое зачисление на счет клиента – юридического лица или физического лица – предпринимателя за небольшой период от одного или нескольких контрагентов денежных средств в безналичной форме на сумму меньше 300 000 рублей с последующим снятием **большей части этих средств** в наличной форме |
|  | 1406 | Неожиданное, нехарактерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода используются для целей покупки иностранной валюты (с одновременным переводом денежных средств в пользу нерезидента) |
|  | 1407 | Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом – юридическим лицом, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета |
|  | 1408 | Систематические переводы денежных средств со счета клиента – юридического лица на любой другой его счет без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, при условии равных или более низких ставок по вкладам или равных либо худших условий обслуживания (тарифы, комиссии) с назначением платежа «перевод собственных средств» при условии, что сумма такого перевода превышает средний остаток на счете клиента – юридического лица за период, когда такие переводы не осуществлялись |
|  | 1409 | Использование клиентом – юридическим лицом/физическим лицом – предпринимателем счета для получения денежных средств, с последующим их снятием в наличной форме на сумму менее 300 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций |
|  | 1410 | Существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых клиентом – юридическим лицом со своего счета, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета |
|  | 1411 | Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме, либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц, либо с последующим проведением указанных операций в различных пропорциях в течение нескольких дней |
|  | 1412 | Зачисление на счет клиента в течение небольшого периода по одному и тому же основанию от одного или нескольких контрагентов денежных средств на сумму менее 300 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при условии, что результат сложения таких сумм будет равен или превысит сумму 300 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции), и использованием денежных средств на покупку высоколиквидных активов, в том числе иностранной валюты, ценных бумаг |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1413 | Перечисление клиентом суммы денежных средств одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течение небольшого периода при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) будет равен или превысит сумму 300 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции) |
|  | 1414 | Поступление денежных средств на счет клиента – юридического лица – резидента (получатель) со счетов большого количества других резидентов, с последующим их списанием (транзитные операции).  При этом одновременно соблюдаются следующие условия:  получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;  зачисленные денежные средства в короткий период перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов);  со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджет Донецкой Народной Республики не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств |
|  | 1415 | Перечисление клиентом – юридическим лицом со своего счета денежных средств на банковский счет республиканского органа почтовой связи, предназначенных для пересылки почтовым переводом в адрес физического лица (физических лиц) с целью выдачи ему (им) денежных средств в наличной форме.  При этом плательщиком является юридическое лицо – резидент, имеющее незначительный по сравнению с объемами осуществляемых переводов средств уставный капитал, перечисление денежных средств осуществляется, как правило, за строительные материалы, транспортные услуги, электрооборудование, лесоматериалы и тому подобное, на основании заключенных юридическим лицом (заказчиком) с физическим лицом (клиентом заказчика) договоров в соответствии с условиями, которых республиканский орган почтовой связи (исполнитель) осуществляет в адрес клиента заказчика почтовые переводы денежных средств, поступающих от юридического лица (заказчика), с применением технологии электронной пересылки денежных переводов в единой системе почтовых переводов;  юридическое лицо (заказчик) самостоятельно формирует и передает выплатные документы (бланки электронного перевода, списки физических лиц (клиентов заказчика) – получателей почтовых переводов) непосредственно в республиканский орган почтовой связи, который направляет в обслуживающий его Центральный Республиканский Банк заявку на получение наличных денежных средств со своего банковского счета для осуществления выплат почтовых переводов |
|  | 1416 | Регулярное поступление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, клиенту – физическому лицу – получателю средств от значительного количества других физических лиц с последующей выдачей наличных денежных средств их получателю |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1418 | Характер операции (сделки), сведения о плательщике (получателе) платежа и иные сведения об операции (сделке) дают основания полагать, что она может быть связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и/или прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ |
|  | 1499 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств |
| **15** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)** |
|  | 1501 | Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в Центральном Республиканском Банке-кредиторе, денежных средств или ценных бумаг на предъявителя |
|  | 1502 | Погашение клиентом – юридическим лицом просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования |
|  | 1503 | Предоставление кредита под залог драгоценных камней, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в хранилище кредитора, за исключением случаев кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства |
|  | 1505 | Информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, которые получены в ходе переговоров |
|  | 1506 | В погашение кредита от клиента – юридического лица поступают денежные средства из не указанных им источников доходов |
|  | 1507 | В кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих среднюю процентную ставку по кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и/или внешнем рынках |
|  | 1599 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа) |
| **16** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении расчетов по клирингу** |
|  | 1601 | Регулярные переводы денежных средств клиентом в связи с погашением сальдо расчетов по зачету взаимных требований при условии отсутствия поступлений денежных средств в его пользу в связи с зачетом взаимных требований, за исключением случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями |
|  | 1699 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении расчетов по клирингу |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| **17** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом схем с участием страховщиков** |
|  | 1701 | Возврат страховой премии на сумму менее 300 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования |
|  | 1702 | 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 300 000 рублей, либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 300 000 рублей, или превышает ее |
|  | 1799 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом схем с участием страховщиков |
| 18 |  | Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов |
|  | 1801 | Возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму менее 300 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда такая операция носит разовый характер (не повторяется в течение, по меньшей мере, шести месяцев) и характер договора не связан с основной деятельностью клиента |
|  | 1802 | Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пеней, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки превышает общепринятые банковской практикой значения |
|  | 1803 | Осуществление клиентом-резидентом операции, связанной с исполнением обязательств по внешнеэкономическому договору, когда получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору |
|  | 1804 | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1805 | Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка - нерезидента, в котором открыт счет нерезидента):  по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг);  по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей);  по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Донецкой Народной Республики либо за пределами Донецкой Народной Республики без их ввоза на территорию Донецкой Народной Республики |
|  | 1807 | Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору об импорте товаров в случае, если условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике |
|  | 1808 | Перевод клиентом-резидентом денежных средств по договору об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в пользу нерезидента, страна регистрации которого, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка- нерезидента, в котором открыт счет нерезидента |
|  | 1810 | Переводы клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в случаях, когда соблюдаются одно из условия:  плательщик денежных средств является организацией, начавшей активно проводить такие операции по истечении трех месяцев после государственной регистрации;  платежи осуществляются плательщиком практически ежедневно, что не соответствует общепринятой внешнеторговой практике;  операции по счету резидента-плательщика характеризуются поступлением денежных средств в рублях от значительного числа других резидентов с последующим переводом их в полном объеме (либо их значительной части) в течение одного или нескольких операционных дней в пользу нерезидентов, при этом назначения платежей при зачислении и списании денежных средств не соответствуют друг другу |
|  | 1811 | Расчеты по внешнеэкономическим договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров на территорию Донецкой Народной Республики, по которым клиентом-резидентом в уполномоченный банк предоставлены подтверждающие документы (товарно-сопроводительные документы, таможенные декларации), информация о которых отсутствует в базах данных государственных органов |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1813 | Перевод денежных средств клиентами – юридическими лицами – резидентами со своих счетов в Центральном Республиканском Банке на свои счета, открытые в банках за пределами территории Донецкой Народной Республики. При этом **одновременно** **соблюдаются** следующие условия:  плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;  операции по счету носят транзитный характер;  со счета плательщика, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Донецкой Народной Республики не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств |
|  | 1814 | Переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Донецкой Народной Республики, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории Донецкой Народной Республики |
|  | 1815 | 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 90 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) |
|  | 1882 | Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговой сделке, связанной с оказанием услуг, в том числе информационно-консультативных и маркетинговых, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них |
|  | 1899 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов |
| **19** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами** |
|  | 1906 | Проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитарии |
|  | 1991 | Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 300 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте |
|  | 1999 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
| 1 | 2 | 3 |
| **21** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам** |
|  | 2101 | Регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму менее 300 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте одному или нескольким контрагентам при покупке товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием банковской карты с предоставлением поставщику товаров (работ, услуг) права на списание средств со счета клиента |
|  | 2102 | Регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети Интернет, денежных средств на сумму менее 300 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетовых) карт клиентов |
|  | 2199 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам |
| **22** |  | **Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма** |
|  | 2201 | Адрес регистрации (местонахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом регистрации (местонахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которого Министерством государственной безопасности Донецкой Народной Республики, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества |
|  | 2202 | Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель клиента – юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму |
|  | 2203 | Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в период между днем исключения его из Перечня юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и днем повторного включения в Перечень юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 2204 | 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 |
|  | 2205 | 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 |
|  | 2206 | 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 |
|  | 2207 | Поступление из-за рубежа денежных средств на счета некоммерческих организаций Донецкой Народной Республики (в частности, общественных (в том числе политических партий) или религиозных организаций (объединений), фондов) |
|  | 2208 | Операции по расходованию денежных средств некоммерческими организациями Донецкой Народной Республики (в частности, общественными (в том числе политическими партиями) или религиозными организациями (объединениями), фондами), не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами |
|  | 2209 | Осуществление филиалом или представительством иностранной некоммерческой неправительственной организации, находящейся на территории Донецкой Народной Республике, операции с денежными средствами, не соответствующей заявленным целям деятельности |
|  | 2290 | Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или учредителя клиента совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которого Министерством государственной безопасности Донецкой Народной Республики, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества |
|  | 2299 | Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма |
| **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 единовременно или по частям наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 3202 | Совершение профессиональным участником 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 за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники 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 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 за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника 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 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 на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки |
|  | 3207 | Совершение профессиональным участником 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 |
|  | 3209 | Регулярное зачисление на лицевой счет и списание с лицевого счета одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме |
|  | 3210 | Регулярное зачисление на лицевой счет и списание с лицевого счета 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 |
|  | 3211 | Перечисление денежных средств клиента на его счет в банке - нерезиденте или по его поручению на счет третьего лица в банке- нерезиденте |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 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 Донецкой Народной Республики |
|  | 3214 | Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций республиканского эмитента на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным за пределами Донецкой Народной Республики |
|  | 3215 | Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций республиканского эмитента на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным в рамках обращения акций данного эмитента за пределами Донецкой Народной Республики |
|  | 3216 | Продажа иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте 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 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо, открытый клиенту-нерезиденту |
|  | 3218 | Приобретение профессиональным участником на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте от своего имени и за свой счет иностранных ценных бумаг у нерезидента |
|  | 3219 | Приобретение профессиональным участником на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте 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, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте у нерезидента |
|  | 3221 | Приобретение профессиональным участником от своего имени и за свой счет ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах |
|  | 3222 | Приобретение профессиональным участником по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах |
|  | 3223 | Приобретение профессиональным участником, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 3224 | Продажа профессиональным участником в интересах клиента на организованных торгах ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте, если приобретение такого количества ценных бумаг профессиональным участником 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, а сам профессиональный участник не является стороной по сделке (в том числе действуя в интересах своего клиента), явившейся основанием для совершения данной операции1 |
|  | 3226 | Исполнение профессиональным участником, за исключением кредитных организаций, требования клиента по перечислению денежных средств на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте третьему лицу, за исключением исполнения требования по перечислению денежных средств на банковский счет другого профессионального участника и/или клиринговый счет клиринговой организации для учета денежных средств этого клиента |
|  | 3227 | Принятие к учету денежных средств клиента, поступивших на банковский счет профессионального участника 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, на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте |
|  | 3228 | Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте профессиональным участником на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были переведены на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета депо, открытого тем же профессиональным участником, 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 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте профессиональным участником 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 |
|  | 3230 | Возврат профессиональному участнику клиентом-нерезидентом занятых в рамках маржинальных сделок ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, если возврат осуществляется ценными бумагами, полученными по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 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 300 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте 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 республиканского эмитента, связанного с их обращением за пределами Донецкой Народной Республики посредством размещения и обращения иностранных ценных бумаг |
|  | 3232 | Перевод ценных бумаг, учитываемых в республиканском депозитарии, со счета депо клиента-резидента на учет в иностранный депозитарий в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо в республиканском депозитарии по сделкам, совершенным не на организованных торгах |
|  | 3299 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем |
| **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 раннее 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 |

Не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, выполняющих функции расчетного депозитария на рынке ценных бумаг.

\* Код группы признака используется с момента возникновения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами.

Используемые при характеристике клиента, а также при описании признаков, указывающих на необычный характер сделки, такие оценочные категории, как «систематичность», «значительность», «излишняя озабоченность клиента», «необоснованная поспешность», «неоправданные задержки», «небольшой период» и тому подобные, а также суммы операций в пределах порогов определяются Центральным Республиканским Банком, в каждой конкретной ситуации самостоятельно исходя из масштаба и основных направлений деятельности клиентов, уровня рисков отмывания доходов/финансирования терроризма, связанных с клиентами и их операциями (сделками), масштаба и основных направлений деятельности Центрального Республиканского Банка.