

**ПРИЗНАКИ,
УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ (КЛАССИФИКАТОР)**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка России от 23.12.2013 N 3148-У,
от 31.01.2014 N 3186-У, от 10.07.2014 N 3315-У,
от 17.03.2015 N 3601-У, от 28.07.2016 N 4087-У)

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <*>
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 организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1104	Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 1 статьи 7.2 Федерального закона
	1105	Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 7 статьи 7.2 Федерального закона
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
(в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	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 кредитной организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, в том числе о банке-корреспонденте, зарегистрированном за пределами Российской Федерации, иностранной структуре без образования юридического лица в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществления связи с клиентом, в том числе индивидуальным предпринимателем по указанным им адресам и телефонам
(в ред. Указаний Банка России от 31.01.2014 N 3186-У, от 28.07.2016 N 4087-У)		
	1115	Отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций
	1116	Сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых 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 неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
(в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	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 Российской Федерации
	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, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
(в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	1120	Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства
	1121	Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации 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 Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	1125	Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, или перевод клиентом денежных средств в пользу указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона лица, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	1126	Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося супругом, близким родственником лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, или перевод клиентом денежных средств в пользу супруга, близкого родственника лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, за исключением иностранного публичного

		должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) супруга, близкого родственника лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, за исключением иностранного публичного должностного лица и 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
	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 кредитной организацией внутреннего контроля
	1132	Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением) остатка денежных средств при закрытии такого банковского счета (вклада) в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом
	1133	Операция, связанная с выдачей клиенту (перечислением по поручению клиента) остатка денежных средств, ранее переведенного кредитной организацией на специальный счет в Банке России в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) с таким клиентом в соответствии с Федеральным законом
	1179	Осуществление операции на крупную сумму денежных средств клиентом, являющимся лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы,

		назначение на которую и освобождение от которой 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
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	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))
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	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)
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	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
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	1195	Многочисленное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У; в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	1199	Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
(в ред. Указания Банка России от 17.03.2015 N 3601-У)		
12		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
	1201	Получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, которая до получения указанных денежных средств не вела реальной хозяйственной деятельности, или возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в этой кредитной организации
	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 места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица (в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)
	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 (в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)
	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 (в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)
	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 экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)
	1304	Осуществление операции на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения 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) (в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)
	1305	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник 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 (в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

	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
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица
(в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
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, иностранной структуры без образования юридического лица нескольких срочных депозитных счетов с внесением на них сумм менее 600 000 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, иностранной структуры без образования юридического лица, с которого вносились денежные средства, с последующим переводом денежных средств по истечении срока депозитов в другую кредитную организацию
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	1402	Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования 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 либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	1403	Регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (например, American Express, Thomas Cook), с переводом всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации или в пользу третьего лица

	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
	1405	Регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией - нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует условиям заключенных клиентом договоров и порядку проведения расчетов, установленному такими договорами
	1406	Неожиданное, нехарактерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода переводятся на его счет в другую кредитную организацию или используются для целей покупки иностранной валюты (с одновременным переводом денежных средств в пользу нерезидента) либо ценных бумаг на предъявителя
	1407	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	1408	Систематические переводы денежных средств со счета клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица на его (ее) счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, при условии равных или более низких ставок по вкладам или равных либо худших условий обслуживания (тарифы, комиссии) в другой кредитной организации) с назначением платежа "перевод собственных средств" при условии, что сумма такого перевода превышает средний остаток на счете клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица за период, когда такие переводы не осуществлялись
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	1409	Использование клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	1410	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица со своего счета, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	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 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при условии, что результат сложения таких сумм будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции), с последующим быстрым переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку высоколиквидных активов, в том числе иностранной валюты, ценных бумаг
	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 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции)
	1414	Поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента (получатель) от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, 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 бюджетную систему Российской Федерации 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 регионального филиала ФГУП "Почта России", 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 филиал ФГУП "Почта России" (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,

		<p>списки физических лиц (клиентов заказчика) - получателей почтовых переводов) непосредственно в филиал ФГУП "Почта России", который направляет в обслуживающую его кредитную организацию заявку на получение наличных денежных средств со своего банковского счета для осуществления выплат почтовых переводов</p> <p>(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)</p>
	1416	<p>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</p> <p>(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)</p>
	1417	<p>Зачисление (регулярное зачисление) на депозит (депозиты) клиента - физического лица со счета (счетов), открытого (открытых) этому физическому лицу в другой (других) кредитной организации (кредитных организациях), крупных сумм денежных средств с последующим снятием этих средств в наличной форме</p> <p>(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)</p>
	1418	<p>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</p> <p>(введено Указанием Банка России от 10.07.2014 N 3315-У)</p>
	1419	<p>Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, осуществляющего розничную торговлю товарами, в том числе посредством организации торговой сети, за наличный расчет (в частности, продовольственными товарами, строительными материалами, автомобилями, легкими автотранспортными средствами), по основаниям, не предполагающим уплату налога на добавленную стоимость (в частности, агентские договоры, договоры об оказании услуг, договоры займа, уступки прав требования), при условии, что наличные деньги от торговой деятельности на банковский счет такого клиента не вносятся либо вносятся в незначительном объеме</p> <p>(введено Указанием Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)</p>
	1420	<p>Снятие клиентом - юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и клиентом - индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)</p> <p>(введено Указанием Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)</p>

	1421	Зачисление на счет клиента денежных средств, поступивших от резидентов государств или территорий, указанных в пунктах 2, 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года N 5058, 26 января 2007 года N 8846, 11 марта 2010 года N 16599, 8 августа 2011 года N 21575, 24 апреля 2014 года N 32100 ("Вестник Банка России" от 17 сентября 2003 года N 51, от 14 февраля 2007 года N 7, от 17 марта 2010 года N 16, от 17 августа 2011 года N 47, от 8 мая 2014 года N 43), списание со счета клиента денежных средств в пользу резидентов таких государств (территорий)
(введено Указанием Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	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 кредитной организации - кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств или ценных бумаг на предъявителя
	1502	Погашение клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	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
	1504	Предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации - нерезидента на сумму, составляющую целое число (например, 100 тысяч, 1 миллион), при условии отсутствия очевидной связи между деятельностью клиента, его контрагентов и гаранта
	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, иностранной структуры без образования юридического лица поступают денежные средства из не указанных им источников доходов (в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)
	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
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)
	1591	Предоставление клиентом - резидентом нерезиденту денежных средств по договору займа, по которому нерезидентом не исполнены обязательства по их возврату (введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)
	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
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 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации - нерезидента
	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 600 000 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 внешнеторговому 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
(в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	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), а также по договорам перестрахования, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость; по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг); по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации
	1806	Проведение по счету клиента операций, связанных с возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров в случае, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение нескольких дней переводится клиентом в пользу нерезидента (нерезидентов) в рамках исполнения иных обязательств
	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
	1809	Переводы клиентом-резидентом в течение нескольких месяцев авансовых платежей в полном объеме в пользу нерезидента по договору об импорте товаров без представления уполномоченному банку обосновывающих документов, свидетельствующих о ввозе товаров на территорию Российской Федерации в счет осуществленных авансовых платежей с последующим закрытием паспорта сделки по контракту по причине его перевода в другой уполномоченный банк
	1810	Переводы клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в случаях, когда одновременно соблюдаются следующие 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 внешнеторговым договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации, по которым клиентом-резидентом в уполномоченный банк представлены подтверждающие документы (товарно-сопроводительные документы, таможенные декларации), информация о которых отсутствует в базах данных государственных органов
	1812	Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее - контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан

(в ред. Указания Банка России от 23.12.2013 N 3148-У)

	1813	<p>Перевод денежных средств клиентами - юридическими лицами - резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщик) на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия:</p> <p>плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;</p> <p>операции по счету носят транзитный характер;</p> <p>со счета плательщика, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств</p>
	1814	<p>Переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории Российской Федерации</p>
	1815	<p>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 180 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)</p>
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	1882	<p>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</p>
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	1899	<p>Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов</p>
19		<p>Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>
	1901	<p>Регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является</p>

		постоянный доход или постоянный убыток клиента
	1902	Разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом
	1903	Регулярные операции по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
	1904	Одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
	1905	Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной
	1906	Проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитарии
	1907	Перевод денежных средств в пользу нерезидентов в порядке исполнения российскими кредитными организациями обязательств по предъявляемым к платежу вексялям, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица
	1908	Предъявление в кредитную организацию векселя к оплате в день его выпуска на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей
(введено Указанием Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
(введено Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
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 600 000 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 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетовых) карт клиентов других кредитных организаций
	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 (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, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
(в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
(в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	2203	Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	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
(в ред. Указания Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)		
	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 российских некоммерческих организаций (в частности, общественных (в том числе политических партий) или религиозных организаций (объединений), фондов)
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими некоммерческими организациями (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 в Российской Федерации, операции с денежными средствами, не соответствующей заявленным целям деятельности
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
(введено Указанием Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)		
	2299	Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма

<*> При принятии решения о квалификации операции клиента в качестве подозрительной операции, сведения о которой подлежат направлению в уполномоченный орган, для кодирования вида конкретной операции при формировании отчета в виде электронного сообщения (ОЭС) используются только коды видов признаков.

<*> Используемые в рамках настоящего Положения 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, установленных настоящим Приложением, определяются кредитной организацией в каждой конкретной ситуации самостоятельно исходя из масштаба и основных направлений ее деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.