



**КонсультантПлюс**

Положение Банка России от 02.03.2012 N  
375-П

(ред. от 20.10.2020)

"О требованиях к правилам внутреннего  
контроля кредитной организации в целях  
противодействия легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем, и  
финансированию терроризма"

(Зарегистрировано в Минюсте России  
06.04.2012 N 23744)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Дата сохранения: 18.01.2022

Зарегистрировано в Минюсте России 6 апреля 2012 г. N 23744

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### ПОЛОЖЕНИЕ от 2 марта 2012 г. N 375-П

#### О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

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, от 05.10.2017 N 4567-У, от 29.01.2018 N 4707-У,  
от 30.03.2018 N 4758-У, от 27.02.2019 N 5083-У, от 20.10.2020 N 5599-У)

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406) (далее - Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973) Банк России устанавливает требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ).

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Основными принципами и целями организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) являются:

обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;

участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.  
(в ред. Указания Банка России от 10.07.2014 N 3315-У)

1.2. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются кредитной организацией в целях:

обеспечения выполнения кредитной организацией требований **законодательства** Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ кредитной организации на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

исключения вовлечения кредитной организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.3. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом кредитной организации или комплектом документов, определяемым кредитной организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых кредитной организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются кредитной организацией в соответствии с Федеральным **законом**, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей организационной структуры кредитной организации, характера продуктов (услуг), предоставляемых кредитной организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ, их согласования подразделениями кредитной организации, представления на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации определяется внутренними документами кредитной организации.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ кредитная организация должна обеспечить:

применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях ПОД/ФТ;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

1.6. В ПВК по ПОД/ФТ включаются следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным **законом**;

---

(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения кредитной организацией в соответствии с Федеральным [законом](#) проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам);

(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

программа организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия);

(в ред. [Указания](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

(в ред. [Указания](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией по своему усмотрению.

(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

(п. 1.6 в ред. [Указания](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

1.7. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются единоличным исполнительным органом кредитной организации.

1.8. Функции контроля за организацией в кредитной организации работы по ПОД/ФТ возлагаются по усмотрению кредитной организации в соответствии с ее внутренними документами на единоличный исполнительный орган, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации).

1.9. В кредитной организации должен осуществляться контроль за выполнением кредитной организацией и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

Руководитель кредитной организации обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям [законодательства](#) Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны быть приведены в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный [закон](#), если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны быть приведены в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

## **Глава 2. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ**

2.1. Для обеспечения реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ орган управления кредитной организации, уполномоченный на то внутренним документом кредитной организации,

---

принимает решение о создании самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ либо об определении входящего в структуру кредитной организации подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ).

Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным [Указанием](#) Банка России от 9 августа 2004 года N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2004 года N 6003, 2 ноября 2011 года N 22194 ("Вестник Банка России" от 10 сентября 2004 года N 54, от 9 ноября 2011 года N 61) (далее - Указание Банка России N 1486-У), и требованиям к деловой репутации, установленным [пунктом 1 части первой статьи 16](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 31, ст. 4333; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3438, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 40, ст. 5036; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, N 6, ст. 563; N 19, ст. 2311; N 26, ст. 3379, ст. 3395; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5317, ст. 5320; N 45, ст. 6144, ст. 6154; N 49, ст. 6912; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 37; N 17, ст. 2473; N 27, ст. 3947, ст. 3950; N 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; N 51, ст. 7243; 2016, N 1, ст. 23; N 15, ст. 2050; N 26, ст. 3860; N 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, N 14, ст. 2000; N 18, ст. 2661, ст. 2669; N 25, ст. 3596; N 30, ст. 4456; N 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, N 1, ст. 66) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности").

(в ред. [Указания](#) Банка России от 29.01.2018 N 4707-У)

Обязанности ответственного сотрудника в период его временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки исполняет другой сотрудник кредитной организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ, установленным [Указанием](#) Банка России N 1486-У, и требованиям к деловой репутации, установленным [пунктом 1 части первой статьи 16](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

(в ред. [Указания](#) Банка России от 29.01.2018 N 4707-У)

В период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком допускается назначение исполняющим его обязанности другого сотрудника кредитной организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным [Указанием](#) Банка России N 1486-У, и требованиям к деловой репутации, установленным [пунктом 1 части первой статьи 16](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

(в ред. [Указания](#) Банка России от 29.01.2018 N 4707-У)

2.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю кредитной организации.

2.3. Утратил силу с 1 октября 2021 года. - [Указание](#) Банка России от 20.10.2020 N 5599-У.

2.4. Ответственный сотрудник, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей кредитной организации.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 10.07.2014 N 3315-У)

2.5. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, права и обязанности, порядок организации работы), принципы и механизмы взаимодействия элементов системы;

положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, принципах и порядке его взаимодействия с руководителем кредитной организации;

порядок (схема) взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с сотрудниками иных подразделений кредитной организации;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых кредитной организацией исключительно для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе сведения об их разработчиках (в случаях их использования);

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученных кредитной организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) кредитной организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации (при их наличии), расположенных на территории Российской Федерации, порядок взаимодействия кредитной организации с ними при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия кредитной организации с дочерними организациями, филиалами и представительствами, расположенными за пределами территории Российской Федерации (при их наличии), по вопросам ПОД/ФТ;

порядок информирования сотрудниками кредитной организации, в том числе ответственным сотрудником, руководителя кредитной организации, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения **законодательства** Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками кредитной организации.  
(в ред. **Указания** Банка России от 10.07.2014 N 3315-У)

В программу организации системы ПОД/ФТ дополнительно могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

2.6. Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);



организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю кредитной организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами кредитной организации;

иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

2.7. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

2.8. Должностные лица обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации по решению руководителя кредитной организации могут выполнять функции, указанные в [абзацах третьем и четвертом пункта 2.6](#) настоящего Положения, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными [пунктом 2.7](#) настоящего Положения (далее - уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным сотрудником.

2.9. Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок кредитной организации (ее филиала).

**Глава 3. Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца**  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

3.1. Кредитная организация разрабатывает программу идентификации клиента, представителя

---

клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе с учетом требований, установленных [Положением](#) Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года N 39962 ("Вестник Банка России" от 16 декабря 2015 года N 115) (далее - Положение Банка России N 499-П).  
(в ред. Указаний Банка России от 31.01.2014 N 3186-У, от 28.07.2016 N 4087-У)

Кредитная организация может разработать самостоятельные программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

3.2. В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с другими кредитными организациями, не являющимися иностранными банками;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными банками;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован кредитной организацией до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках при принятии его на обслуживание кредитной организацией;

определение мер, направленных на выявление кредитной организацией среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в [статье 7.3](#) Федерального закона;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию кредитной организацией бенефициарных владельцев клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия кредитной организацией решения о признании физического лица бенефициарным владельцем;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем (в обязательном порядке используются квалифицирующие признаки, содержащиеся в определении понятия "бенефициарный владелец", установленного Федеральным [законом](#), такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента);

основания для признания в качестве бенефициарного владельца единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления бенефициарного владельца);  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

указание способов взаимодействия кредитной организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

указание на использование кредитной организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

порядок проведения кредитной организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

---



требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой кредитной организацией в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

порядок обеспечения доступа сотрудников кредитной организации к информации, полученной при проведении идентификации;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.

В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.  
(п. 3.2 в ред. [Указания](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

3.3. Кредитная организация с учетом требований Федерального закона и [Положения](#) Банка России N 499-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Кредитная организация вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано кредитной организацией бенефициарным владельцем клиента.  
(п. 3.3 в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у кредитной организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.  
(п. 3.4 введен [Указанием](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным [законом](#) и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган такого клиента, в решении кредитной организации о признании единоличного исполнительного органа клиента бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган клиента признан бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления кредитной организацией бенефициарного владельца.  
(п. 3.5 введен [Указанием](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У; в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

3.6. Сведения о результате принятых кредитной организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение кредитной организации о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.  
(п. 3.6 введен [Указанием](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

3.7. Кредитная организация в анкете (досье) клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем

клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные кредитной организацией по результатам анализа совокупности имеющихся у кредитной организации документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.  
(п. 3.7 введен [Указанием](#) Банка России от 05.10.2017 N 4567-У)

#### **Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

4.1. Кредитная организация в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывает программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для целей настоящего Положения под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом.  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должна учитывать результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет").  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 27.02.2019 N 5083-У)

4.2. При реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма кредитная организация обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности кредитной организации и ее сотрудников в использование услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.3. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

страновой риск;

риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

4.4. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца", являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в [статье 7.3](#) Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации являются недостоверными;

---

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Федеральным законом;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

регистрация клиента - юридического лица по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации, связанных с зачислением или списанием денежных средств;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

наличие информации Банка России о том, что в отношении клиента выявлено наличие перед ним задолженности нерезидентов по контрактам, по которым клиентом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк, и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта;

включение клиента и (или) бенефициарного владельца в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень организаций и физических лиц);

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

отсутствие по адресу клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, органа или представителя клиента - юридического лица;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

совпадение идентификатора устройства клиента, с использованием которого им осуществляется доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств (далее соответственно - устройство, идентификатор устройства), с идентификаторами устройств других клиентов, в том числе тех, в отношении операций которых принимались решения об их квалификации в качестве подозрительных, выявленное с использованием программных алгоритмов, осуществляющих посредством сбора и анализа специфических и уникальных настроек и параметров устройств присвоение устройствам идентификаторов устройств и анализ идентификаторов устройств на предмет их совпадения;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)  
(п. 4.4 в ред. [Указания](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

4.5. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории "страновой риск", является наличие у кредитной организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место жительства или место нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация (инкорпорация) контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:  
(в ред. [Указаний](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У, от 28.07.2016 N 4087-У)

---

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным [законом](#) от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44);

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом;

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети "Интернет");  
(в ред. Указаний Банка России от 28.07.2016 N 4087-У, от 27.02.2019 N 5083-У)

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети "Интернет").

в государстве (на территории) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети "Интернет");  
(в ред. [Указаний](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

государство (территория) разрешает свободный оборот наркотических средств (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети "Интернет").  
(в ред. [Указаний](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети "Интернет" списков государств (территорий), указанных в [абзацах](#) [пятом](#) - [восьмом](#) настоящего пункта, кредитная организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) кредитная организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории "страновой риск".  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

4.6. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций", являются:

деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

совершение клиентом сделок, содержащих признаки, указанные в [приложении](#) к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

---

---

(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

деятельность клиента, связанная с организацией и (или) содержанием тотализаторов, игорных заведений (казино, букмекерских контор и других) либо организацией и (или) проведением лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

деятельность клиента, являющегося ломбардом, микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом;  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

деятельность клиента, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств;  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, ломом таких изделий;  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом либо оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

совершение иных операций, самостоятельно определяемых кредитной организацией.  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

4.7. Оценка риска клиента должна являться результатом анализа имеющихся у кредитной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

4.8. Критерии риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны определяться кредитной организацией в программе управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности векселями, переводы денежных средств без открытия банковского счета) и иных самостоятельно определяемых кредитной организацией факторов. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должна предусматривать, что риск использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должен оцениваться кредитной организацией как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.  
(п. 4.8 в ред. [Указания](#) Банка России от 27.02.2019 N 5083-У)

4.9. В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включаются:

организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском

---



---

использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с указанием периодичности их проведения. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должна предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 27.02.2019 N 5083-У)

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг кредитной организации, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается кредитной организацией как повышенный;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 27.02.2019 N 5083-У)

порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и определения риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 27.02.2019 N 5083-У)

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.

порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию кредитной организацией технологиями предоставления услуг.  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 27.02.2019 N 5083-У)

В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 27.02.2019 N 5083-У)

4.10. В случае выявления операции клиента-резидента по переводу денежных средств (в том числе в рамках предварительной оплаты товара (авансовый платеж) на счет лица - нерезидента, действующего в своих интересах или по поручению третьих лиц, не являющегося резидентом Республики Беларусь или Республики Казахстан, в рамках исполнения сделки, соответствующей описанию, содержащемуся в графе "Описание признака" [строки](#) кода вида признака 1812 настоящего Положения (далее - контрагент-нерезидент), кредитная организация выполняет следующие действия:

1) запрашивает у клиента-резидента сведения, в том числе регистрационные данные обо всех участниках сделки, включая контрагента-нерезидента, заказчика перевозки, грузоотправителя, грузополучателя и (или) перевозчика, а также доверителя, комитента, принципала (при наличии). Кредитная организация проверяет достоверность представленных клиентом-резидентом сведений, используя в том числе официальные открытые источники информации (например, торговые реестры) государства, являющегося страной государственной регистрации участника сделки - нерезидента, информацию, размещенную в сети "Интернет" на официальных сайтах:  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

Федеральной налоговой службы, на котором в подразделе "Открытые базы данных иностранных государств" раздела "Международное сотрудничество" размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, в сети "Интернет", позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, а



---

также рекомендации по использованию указанных информационных ресурсов государственных органов иностранных государств;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, на котором размещаются сведения из реестра коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере;

Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан, на котором размещается список налогоплательщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), признанных бездействующими, а также перечень налогоплательщиков, осуществляющих лжепредпринимательскую деятельность;

2) запрашивает у клиента-резидента документы и информацию, подтверждающие наличие у контрагента-нерезидента или лица, по поручению которого контрагентом-нерезидентом совершается сделка (далее - продавец), права собственности на товар, включая информацию о предшествующей сделке по приобретению продавцом или контрагентом-нерезидентом товара на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан в целях его последующей перепродажи без вывоза с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан. В качестве таких документов кредитная организация запрашивает:

в случае если контрагент-нерезидент является собственником товара: документы, свидетельствующие о сделке по приобретению контрагентом-нерезидентом товара у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан (далее - контракт), об оплате контрагентом-нерезидентом приобретенного у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан товара (оригинал выписки по счету контрагента-нерезидента, подтверждающей списание денежных средств в пользу резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, указанного в качестве стороны по контракту, и оригинал выписки по счету резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, подтверждающей зачисление денежных средств, поступивших от контрагента-нерезидента);

в случае если контрагент-нерезидент является агентом (комиссионером, поверенным): агентский договор (договор комиссии, договор поручения), в соответствии с которым контрагент-нерезидент по поручению продавца продает товар, принадлежащий продавцу и находящийся на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, третьим лицам (в частности, клиенту-резиденту), а также документы, свидетельствующие о предшествующей сделке по приобретению продавцом товара у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан в целях его последующей перепродажи без вывоза с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан (при наличии), об оплате продавцом приобретенного у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан товара (оригинал выписки по счету продавца, подтверждающей списание денежных средств в пользу резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, указанного в качестве стороны по контракту, и оригинал выписки по счету резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, подтверждающей зачисление денежных средств, поступивших от продавца) (при наличии);

3) запрашивает у клиента-резидента документы, связанные с организацией перевозки товара с территории Республики Беларусь или территории Республики Казахстан на территорию Российской Федерации, а также документы, подтверждающие организацию хранения товара до его вывоза с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан и после его ввоза на территорию Российской Федерации. В качестве таких документов кредитная организация запрашивает договор (контракт, соглашение, иной документ), заключенный между контрагентом-нерезидентом и перевозчиком и (или) между клиентом-резидентом и перевозчиком (в зависимости от условий поставки товара), а также документы (в частности, договор, контракт, соглашение), подтверждающие организацию хранения товара на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, на территории Российской Федерации. В случае если в соответствии с условиями сделки контрагент-нерезидент (клиент-резидент) самостоятельно организует перевозку товара, кредитная организация запрашивает документы, свидетельствующие о наличии у контрагента-нерезидента (клиента-резидента) соответствующего транспортного средства, а в случае передачи контрагентом-нерезидентом (клиентом-резидентом) функций по оказанию транспортных услуг сторонним организациям, соответствующий договор (контракт, соглашение, иной документ);

4) анализирует документы, подтверждающие фактический ввоз товара на территорию Российской Федерации

Федерации с территориями Республики Беларусь или Республики Казахстан, представленные клиентом-резидентом в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России от 4 июня 2012 года N 138-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25103, 15 августа 2013 года N 29394 ("Вестник Банка России" от 17 августа 2012 года N 48-49, от 21 августа 2013 года N 44).  
(п. 4.10 введен [Указанием](#) Банка России от 23.12.2013 N 3148-У)

## **Глава 5. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма**

5.1. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций), должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным [законом](#) операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в [приложении](#) к настоящему Положению, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности кредитной организации и ее клиентов. Кредитная организация вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, по своему усмотрению. Решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции кредитная организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при их наличии). Совпадение характера, условий и (или) способа совершения операции (сделки) клиента, которому кредитной организацией присвоен низкий уровень риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с предусмотренным [приложением](#) к настоящему Положению признаком, указывающим на необычный характер операции (сделки), не может рассматриваться кредитной организацией в качестве единственного фактора, указывающего на наличие риска совершения операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

(в ред. Указаний Банка России от 31.01.2014 N 3186-У, от 20.10.2020 N 5599-У)

распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) кредитной организации по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ признакам, указывающим на необычный характер сделки, выполняемых сотрудниками подразделений кредитной организации, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительной информации и документов по указанным операциям);

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, осуществляемых с использованием

---

современных технологий, создающих для клиента возможность распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли;

порядок действий при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу кредитной организации) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

механизм взаимодействия сотрудников подразделений кредитной организации, на которых возложены обязанности по выявлению соответствующих операций, с ответственным сотрудником (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) при выявлении ими признаков, позволяющих отнести операцию к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также порядок формирования и направления указанными сотрудниками ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции;

порядок, основания и срок принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции, порядок фиксации и содержание принятого решения ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ). Указанное решение принимается на основании всей имеющейся в распоряжении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ) информации (в том числе внешние доступные кредитной организации на законных основаниях источники информации, в том числе средства массовой информации и документы, характеризующие статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при их наличии));  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

порядок информирования (при необходимости) руководителя кредитной организации о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

перечень мер, принимаемых кредитной организацией в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (таких, как пересмотр степени (уровня) риска клиента, обеспечение повышенного внимания к операциям клиента с денежными средствами или иным имуществом, отказ клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, и переход на прием от такого клиента расчетных документов только на бумажном носителе в случае, если такие условия предусмотрены договором между кредитной организацией и клиентом);

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях.

В программу выявления операций могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

5.3. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник кредитной организации, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику, другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами кредитной организации, в частности, с должностной инструкцией (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ).

Форма сообщения, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ), а также порядок и сроки его хранения определяются кредитной организацией самостоятельно.

В сообщении об операции должны быть указаны:

1) вид операции:

а) операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

б) операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (платательщик, получатель, кредитная организация платательщика, кредитная организация получателя);

5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6) сведения о сотруднике кредитной организации, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией);

9) запись о решении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией). В случае принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении руководителя кредитной организации, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами кредитной организации отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

5.4. Кредитная организация при заключении договора банковского счета (вклада) с юридическим



лицом (индивидуальным предпринимателем) выявляет намерение данного лица осуществлять операции по сделкам, соответствующим описанию, содержащемуся в графе "Описание признака" **строки** кода вида признака 1812 настоящего Положения, при получении информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, а также при определении целей финансово-хозяйственной деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя).

Кредитная организация выявляет операции по сделке, соответствующей описанию, содержащемуся в графе "Описание признака" **строки** кода вида признака 1812 настоящего Положения, при осуществлении расчетов по внешнеторговому договору (контракту).

(п. 5.4 введен **Указанием** Банка России от 23.12.2013 N 3148-У)

**Глава 6. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом**

(в ред. **Указания** Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

(в ред. **Указания** Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

6.1. В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным **законом** включаются:

(в ред. **Указания** Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

основания для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным **законом**, установленные кредитной организацией в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в том числе с учетом настоящего Положения. Указанные основания должны быть ориентированы на исключение вовлечения кредитной организации в осуществление сделок, содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению. Кредитная организация также вправе использовать иные признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией самостоятельно с целью снижения риска вовлечения кредитной организации в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

(в ред. **Указания** Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

положения об определении лиц, уполномоченных принимать решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным **законом**, а также порядок принятия и исполнения кредитной организацией таких решений;

(в ред. **Указания** Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о принятом кредитной организацией в отношении него решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным **законом**;

(в ред. **Указания** Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), решения о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с **пунктами 5.2 и 11 статьи 7** Федерального закона в случае его (ее) обращения в кредитную организацию, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение кредитной организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении

распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), способах их представления;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с [пунктами 5.2 и 11 статьи 7](#) Федерального закона и основаниях для принятия указанных решений.  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным [законом](#) по решению кредитной организации также включаются иные положения.  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Для целей ПОД/ФТ кредитные организации не вправе отказывать в заключении договора банковского счета (вклада) клиенту - физическому лицу ([абз. 2 п. 5.2 ст. 7](#) ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2020)).

6.2. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании [абзаца второго пункта 5.2 статьи 7](#) Федерального закона, могут являться:

а) юридическое лицо имеет размер уставного капитала равный или незначительно превышающий минимальный размер уставного капитала, установленный законом;

б) с даты регистрации юридического лица прошло менее шести месяцев, при этом юридическое лицо в рамках представления информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с данной кредитной организацией указало в качестве таковых осуществление сделок, связанных с проведением операций с денежными средствами в наличной форме и (или) международных расчетов, содержащих признаки, указанные в [приложении](#) к настоящему Положению, либо признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией самостоятельно;

в) в качестве адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц. В целях получения указанной информации кредитная организация использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети "Интернет";  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

г) отсутствие по адресу юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, органа или представителя юридического лица;  
(пп. "г" в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

д) одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) юридического лица, его руководителем и (или) осуществляет ведение бухгалтерского учета такого юридического лица;

е) в отношении резидента имеется информация Банка России о том, что перед ним выявлено наличие задолженности нерезидентов по контрактам, по которым указанным резидентом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были



---

закреты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта (в случае намерения резидента заключить договор банковского счета в целях осуществления операций в рамках исполнения обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам);

ж) кредитной организацией в отношении физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица ранее принималось решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным [законом](#);  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

з) сведения о физическом лице, юридическом лице содержатся в Перечне организаций и физических лиц;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

и) в отношении физического лица, юридического лица имеется решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

к) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

6.3. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании [пункта 11 статьи 7](#) Федерального закона, могут являться:

а) клиентом систематически и (или) в значительных объемах совершаются операции, содержащие признаки, указывающие на необычный характер сделки, указанные в [приложении](#) к настоящему Положению, или признаки, включенные кредитной организацией в ПВК по ПОД/ФТ дополнительно к указанным в [приложении](#) к настоящему Положению;

б) неоднократное применение кредитной организацией к клиенту мер, направленных на предотвращение совершения им операций, в отношении которых у кредитной организации возникали подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при этом клиентом (представителем клиента) не представлялись документы и информация, подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций, либо на основании представленных документов и информации кредитная организация затруднялась сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимых операций, в том числе мер, результатом применения которых явились отказы в выполнении распоряжений клиента о совершении операций;

в) действия (бездействие) клиента, препятствующие кредитной организации завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;  
(пп. "в" в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

г) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.  
(пп. "г" введен [Указанием](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

6.4. Кредитная организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента, по операции которого принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о ее совершении, с учетом положений [главы 7.2](#) настоящего Положения.  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

Кредитная организация реализует право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) клиенту-резиденту на основании [пункта 5.2 статьи 7](#) Федерального закона в случае наличия у кредитной организации информации о намерениях такого юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществлять операции по сделке, соответствующей описанию, содержащемуся в графе "Описание признака" [строки](#) кода вида признака 1812 настоящего Положения.

В случае непредставления клиентом-резидентом запрошенных кредитной организацией документов

---

и информации, указанных в [пункте 4.10](#) настоящего Положения, а также в случае если на основании анализа всех имеющихся документов и информации операция по сделке вызывает у кредитной организации подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма ввиду того, что кредитная организация не может подтвердить однозначность вывода об очевидном экономическом смысле или очевидной законной цели такой операции по сделке, кредитная организация реализует право на отказ в выполнении распоряжения клиента-резидента о совершении операции по переводу денежных средств на основании [пункта 11 статьи 7](#) Федерального закона.

В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента-резидента о совершении операции в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, кредитная организация реализует право на расторжение договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации на основании [пункта 5.2 статьи 7](#) Федерального закона.

6.5. Кредитная организация устанавливает форму письменного уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным [законом](#) (далее - письменное уведомление). Письменное уведомление должно содержать информацию о способах возврата клиентом остатка денежных средств с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней с даты направления ему указанного уведомления, а также порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней после направления ему письменного уведомления.

6.6. ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны предусматривать порядок фиксирования информации по каждому клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным [законом](#), в том числе информации о дате принятия кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, дате направления ему письменного уведомления, дате закрытия банковского счета (вклада), валюте остатка денежных средств закрываемого банковского счета (вклада), сумме остатка денежных средств в валюте банковского счета (вклада), курсе, по которому кредитной организацией был произведен пересчет денежных средств в валюту Российской Федерации (в случае если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте), дате перевода остатка денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России, сумме остатка денежных средств, переведенных для зачисления на специальный счет в Банке России.

Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок возврата остатка денежных средств физическому лицу, юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица, с которым (которой) расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным [законом](#), в случае предъявления требования о возврате остатка денежных средств, переведенного на специальный счет Банка России, а также порядок контроля операций по выдаче денежных средств с учетом предельного размера наличных расчетов, установленного нормативным [актом](#) Банка России.  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

## **Глава 7. Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)** (в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

7.1. Кредитная организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым в соответствии с Федеральным [законом](#) она поручила проведение идентификации (упрощенной идентификации).  
(п. 7.1 в ред. [Указания](#) Банка России от 20.10.2020 N 5599-У)

7.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), включаются:  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

порядок заключения кредитной организацией договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), а также перечень должностных лиц кредитной организации, уполномоченных заключать такие договоры;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

процедура идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также

---

идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между кредитной организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);  
(в ред. Указаний Банка России от 31.01.2014 N 3186-У, от 28.07.2016 N 4087-У)

порядок передачи кредитной организации сведений, полученных при проведении идентификации (упрощенной идентификации), лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);  
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

порядок осуществления кредитной организацией контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений, а также меры, принимаемые кредитной организацией по устранению выявленных нарушений;  
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

основания, порядок и сроки принятия кредитной организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в случае несоблюдения ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений, а также перечень должностных лиц кредитной организации, уполномоченных принимать такое решение;  
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

положения об ответственности лиц, которым кредитная организация поручила проведение идентификации (упрощенной идентификации), за несоблюдение ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений;  
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации (упрощенной идентификации).  
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.  
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

**Глава 7.1. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

(введена Указанием Банка России от 31.01.2014 N 3186-У)

7.1.1. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет" (далее - информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ и получение информации уполномоченного органа, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;

(в ред. [Указания](#) Банка России от 28.07.2016 N 4087-У)

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, и лиц, уполномоченных применять указанные меры, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, включая порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;

положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичность и продолжительность ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению в соответствии с Федеральным [законом](#);

порядок доведения информации о результатах проведенной в кредитной организации, в том числе в ее филиалах, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя кредитной организации;

порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки.

В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

7.1.2. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о нем в Перечне организаций и физических лиц либо решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

7.1.3. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у кредитной организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном [пунктом 2.5 статьи 6](#) Федерального закона.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 27.02.2019 N 5083-У)

**Глава 7.2. Программа организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора**

---

**банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии**  
(введена [Указанием](#) Банка России от 30.03.2018 N 4758-У)

7.2.1. В программу организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии включаются:

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с [абзацем первым пункта 13.4 статьи 7](#) Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запрос о представлении мотивированных обоснований);

порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в абзацах втором - четвертом настоящего пункта действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу;

порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении кредитной организации;

порядок рассмотрения с учетом срока, установленного [абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7](#) Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение. В указанном порядке кредитная организация вправе предусмотреть возможность рассмотрения документов и (или) сведений, представленных клиентом, одним структурным подразделением, в том числе принявшим решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), с последующим их рассмотрением другим структурным подразделением, в том числе головным офисом кредитной организации;

порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского



---

счета (вклада);

порядок доведения до лиц, уполномоченных на выполнение распоряжений о совершении операций или заключение от имени кредитной организации договора банковского счета (вклада) соответственно, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

порядок исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований;

порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми кредитной организацией ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа);

порядок доведения до лиц, уполномоченных на выполнение распоряжений о совершении операций или заключение от имени кредитной организации договора банковского счета (вклада) соответственно, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, и одновременно об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), в случае если в связи с решением об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции кредитной организацией указанный договор с клиентом был расторгнут в соответствии с [абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7](#) Федерального закона, а также об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о котором были представлены в уполномоченный орган;

порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем.

7.2.2. В программу организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии по решению кредитной организации также включаются иные положения.

## **Глава 8. Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

8.2. Организация системы ПОД/ФТ и правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, применяемые кредитной организацией на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение одного года со дня его вступления в силу.



Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
С.М.ИГНАТЬЕВ

Согласовано  
Руководитель  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу  
Ю.А.ЧИХАНЧИН

Приложение  
к Положению Банка России  
от 2 марта 2012 года N 375-П  
"О требованиях к правилам  
внутреннего контроля кредитной  
организации в целях  
противодействия легализации  
(отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем,  
и финансированию терроризма"

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

Список изменяющих документов  
(в ред. Указания Банка России от 20.10.2020 N 5599-У)

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака (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, 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)
1	2	3
11. Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма		
11	1101	Запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, либо несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, а также несоответствие

		характера операции (сделки) клиента заявленной при приеме на обслуживание и (или) в ходе обслуживания деятельности
11	1103	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным <b>законом</b>
11	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в представлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
11	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
11	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента), общепринятой рыночной практике совершения операций
11	1121	Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет данного контрагента, открытый в банке, отличном от банка, с открытого счета в котором данные денежные средства поступили клиенту
11	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
11	1131	Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии данного банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
11	1132	Операция, связанная с выдачей клиенту (перечислением по поручению клиента) остатка денежных средств (в том числе ранее переведенного кредитной организацией на специальный счет в Банке России) при закрытии банковского счета (вклада) клиента в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) с данным клиентом по инициативе кредитной организации в соответствии с Федеральным <b>законом</b>
11	1134	Операция по списанию со счета клиента денежных средств на основании исполнительных документов <1> о взыскании денежных средств, характер которой дает основания полагать, что данная операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем

11	1135	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического или юридического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, в случае указания в запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического или юридического лица
11	1136	Дистанционное управление с одного устройства (мобильного телефона, ноутбука и так далее) операциями по счетам юридических лиц, зарегистрированных в разных странах либо не имеющих общего учредителя или бенефициарного владельца, либо дистанционное управление операциями с одного устройства по счетам, открытым на разных физических лиц, если кредитная организация не располагает информацией о близком родстве этих физических лиц
11	1137	Операции, связанные с обращением цифровых прав, которые характеризуются однонаправленностью, регулярностью, на крупные суммы
11	1138	У кредитной организации имеются подозрения, что операция клиента связана с совершением преступления либо денежные средства, поступившие на счет клиента, получены в результате совершения преступления
11	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, если возникает подозрение, что данными системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
11	1190	Операция, связанная с оборотом цифровой валюты <2>
11	1192	Совершение клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем операции в интересах третьего лица, связанной с погашением обязательства (исполнением договора) (в том числе путем зачета требования)
11	1199	Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
12. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств		
12	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 если возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в данной кредитной организации
12	1202	Снятие клиентом в наличной форме бюджетных денежных средств, полученных в форме субсидии

12	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
14. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводах денежных средств		
14	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 чем трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью данного 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
14	1406	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 на счет другого лица
14	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 таким клиентом своего счета
14	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
14	1411	Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов, заработной платы и приравненных к ней платежей, денежных средств, поступающих в результате осуществления в установленном действующим законодательством порядке частной практики (нотариусы, адвокаты), зачислений денежных средств физическим лицам (индивидуальным предпринимателям), применяющим налоговый режим "Налог на профессиональный доход", дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц и последующее снятие этих средств в наличной форме

14	1414	<p>Поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента (получателя), от других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием (транзитные операции). При этом одновременно соблюдаются два и более условий:</p> <p>получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал, и с даты его государственной регистрации прошло не более 6 месяцев;</p> <p>зачисленные денежные средства в течение одного - трех рабочих дней перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов);</p> <p>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, несопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств;</p> <p>по счету отсутствуют платежи, подтверждающие хозяйственную деятельность (аренда, хозяйственные расходы, связь, заработная плата и тому подобное)</p>
14	1415	<p>Перечисление клиентом - юридическим лицом со своего счета на банковский счет организации федеральной почтовой связи денежных средств, предназначенных для пересылки почтовым переводом в адрес физического лица (физических лиц) с целью выдачи ему (им) денежных средств в наличной форме.</p> <p>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 с физическим лицом договоров;</p> <p>юридическое лицо самостоятельно формирует и передает выплатные документы (бланки электронного перевода, списки физических лиц - получателей почтовых переводов) непосредственно в организацию федеральной почтовой связи, которая направляет в обслуживающую его кредитную организацию заявку на получение наличных денежных средств со своего банковского счета для осуществления выплат почтовых переводов</p>
14	1416	<p>Регулярное поступление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, клиенту - физическому лицу от значительного количества других физических лиц и последующая выдача наличных денежных средств их получателю</p>
14	1419	<p>Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, осуществляющего торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет (в частности, продовольственными и непродовольственными товарами, табачными изделиями, строительными материалами, автомобилями, легкими транспортными средствами, туристическими, медицинскими и</p>



		прочими услугами), если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации переданной третьим лицам неучтенной наличной торговой выручки
14	1422	Регулярное получение страховых выплат (страховых возмещений) третьим лицом и последующее снятие этих денежных средств в наличной форме
14	1423	Операция по перечислению со счета индивидуального предпринимателя денежных средств на счета, открытые ему как физическому лицу, при условии отсутствия по счету (счетам) индивидуального предпринимателя иных операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности
14	1424	Внесение на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения (недостаточность подтверждения от клиента источника происхождения денежных средств, сомнения в обосновании клиентом их происхождения)
14	1425	Операции по списанию либо зачислению денежных средств по счетам клиента - юридического лица - резидента, у которого отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств и основаниями последующего их списания
14	1426	Операции по зачислению денежных средств на банковские счета с выделением налога на добавленную стоимость и по последующему списанию денежных средств в пользу контрагентов без налога на добавленную стоимость, проводимые по счетам клиента, являющегося юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) - резидентом, действительной целью которых может являться уход такими клиентами от уплаты налога на добавленную стоимость в бюджетную систему Российской Федерации либо занижение размера налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в бюджетную систему Российской Федерации
14	1427	Списание денежных средств со счета клиента - юридического лица - резидента, не являющегося специальным банковским счетом, в пользу платежных агентов (субагентов), осуществляющих деятельность в рамках Федерального <a href="#">закона</a> от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 23, ст. 2758; 2019, N 52, ст. 7831), либо в пользу банковских платежных агентов (субагентов), оператора по переводу денежных средств, оператора электронных денежных средств, осуществляющих деятельность в рамках Федерального <a href="#">закона</a> от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872; 2020, N 31, ст. 5018), в объемах, несопоставимых с их потребностями в соответствующих услугах, либо осуществление таких платежей по договорам третьих лиц

14	1428	<p>Снятие клиентом - юридическим лицом денежных средств в наличной форме с корпоративной банковской карты, если данная операция обладает двумя или более из следующих признаков:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам клиента за соответствующий период составляет 30 и более процентов;</li><li>с даты создания юридического лица прошло менее двух лет;</li><li>деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;</li><li>денежные средства поступают на банковский счет клиента от контрагентов, по банковским счетам которых проводятся операции, имеющие признаки транзитных операций;</li><li>поступление от контрагента денежных средств на банковский счет клиента происходит с одновременным поступлением денежных средств от того же контрагента на банковские счета других клиентов;</li><li>денежные средства поступают на банковский счет клиента суммами, как правило, не превышающими 600 000 рублей;</li><li>снятие наличных денежных средств осуществляется, как правило, в сумме, не превышающей 600 000 рублей, либо в сумме, равной или незначительно меньше определенного кредитной организацией максимального размера суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня;</li><li>снятие наличных денежных средств осуществляется в конце операционного дня с последующим снятием наличных денежных средств в начале следующего операционного дня;</li><li>у клиента имеется нескольких корпоративных карт, и с их использованием преимущественно осуществляются операции по получению наличных денежных средств</li></ul>
14	1429	<p>Операция по списанию денежных средств со счета клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу организаций, осуществляющих торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет (в частности, продовольственными и непродовольственными товарами, автомобилями, легкими транспортными средствами, табачными изделиями, строительными материалами, туристическими, медицинскими и прочими услугами), если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации полученной от таких организаций неучтенной наличной торговой выручки</p>
14	1430	<p>Операция по снятию клиентом - физическим лицом с банковского счета (депозита, вклада) денежных средств в наличной форме, ранее поступивших от юридического лица или индивидуального предпринимателя, за исключением экономически обоснованных операций (получения кредита, перечисления заработной платы и приравненных к ней платежей, поступления денежных средств в результате осуществления в установленном действующим законодательством порядке частной практики (нотариусы, адвокаты), снятия денежных средств физическими лицами</p>

		(индивидуальными предпринимателями), применяющими налоговый режим "Налог на профессиональный доход", получения дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов)
14	1431	Операция по снятию клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета для покупки у физических лиц лома черных, цветных или драгоценных металлов, если доля снятия наличных на указанные цели превышает 30 процентов от общего объема расходов на закупку лома либо сумма снимаемых наличных денежных средств превышает 3 000 000 рублей в день
14	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)		
15	1501	Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде необеспеченных ценных бумаг или ценных бумаг, которые не зарегистрированы для оборота на рынке ценных бумаг
15	1502	Досрочное исполнение клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица обязательств по кредитному договору, если условия деятельности данного клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования
15	1507	Операция в рамках договора займа, условиями которого предусмотрена уплата заемщиком процентов и иных дополнительных платежей в пользу займодавца, в совокупности существенно превышающих среднюю процентную ставку по кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и (или) внешнем рынках
15	1508	Операция по возврату займа, выдача которого осуществлялась наличными денежными средствами либо со счета, открытого в другой кредитной организации
15	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ключевой ставки, устанавливаемой Банком России
15	1591	Предоставление клиентом-резидентом нерезиденту денежных средств по договору займа, по которому нерезидентом не исполнены обязательства по их возврату
15	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным

		договорам (договорам займа)
18. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов		
18	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 данному договору
18	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 раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций
18	1805	<p>Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);</li> <li>по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации;</li> <li>в случае если страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента</li> </ul>
18	1807	<p>Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента по внешнеторговым договорам, если соблюдается одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике;</li> <li>клиент перечислил авансовый платеж, по которому в уполномоченный банк не представлены документы, подтверждающие ввоз товаров на территорию Российской Федерации, в срок, соответствующий сроку ввоза товаров, указанному в условиях внешнеторгового договора, с учетом срока, определяемого в соответствии с <a href="#">Инструкцией</a> Банка России от 16 августа 2017 года N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года N 48749, 7</li> </ul>

		декабря 2017 года N 49152, 17 сентября 2018 года N 52167; перевод осуществляется по внешнеторговым договорам, не подлежащим принятию на учет уполномоченным банком, и при этом имеются признаки дробления поставок товаров
18	1812	Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами стран Евразийского экономического союза (далее соответственно - страны ЕАЭС, контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов стран ЕАЭС, осуществляется с территории стран ЕАЭС, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями стран ЕАЭС
18	1813	Перевод денежных средств клиентами - юридическими лицами - резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщики) на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. 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 уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, несопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств
18	1816	Перевод денежных средств юридическими лицами - резидентами по сделкам купли-продажи низколиквидных ценных бумаг российских или зарубежных эмитентов, финансовые результаты хозяйственной деятельности которых несопоставимы с объемами их выпуска
18	1817	Перевод денежных средств юридическими лицами - резидентами по сделкам купли-продажи доли в уставном капитале нерезидентов, финансовые результаты хозяйственной деятельности которых несопоставимы со стоимостью приобретаемой доли
18	1818	Перевод денежных средств юридическими лицами - резидентами в пользу нерезидентов по любым видам сделок, а также перевод денежных средств на свои счета и (или) счета других резидентов в иностранных банках, если переводимые денежные средства поступили на счет клиента в результате погашения векселей кредитных организаций
18	1819	Операция клиента банка - физического лица по трансграничному переводу денежных средств, обладающая совокупностью следующих признаков: перевод денежных средств осуществляется через внутреннее структурное подразделение кредитной организации, расположенное в крупном торговом месте либо вблизи такого места, в котором в большинстве случаев не



		используется контрольно-кассовая техника; перевод денежных средств осуществляется одним и тем же физическим лицом (так называемый серийный отправитель) неоднократно в течение дня с минимальным временным интервалом между переводами; сумма переводимых денежных средств превышает суммы, обычно переводимые физическими лицами по основаниям, не связанным с предпринимательской деятельностью (перевод заработной платы, дарение, оказание материальной помощи и тому подобное); часто одним физическим лицом денежные средства переводятся нескольким получателям в одни и те же места получения переводов (населенные пункты)
18	1820	Перевод денежных средств юридическими лицами - резидентами в пользу нерезидентов по сделкам купли-продажи товаров, неоднократно проходящих таможенное оформление с применением льготных таможенных процедур, или при наличии признаков завышения стоимости ввозимых на территорию Российской Федерации товаров в декларациях, зарегистрированных таможенными органами
18	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		
19	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
19	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
19	1904	Покупка и продажа ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
19	1907	Предъявление нерезидентом к погашению векселей кредитной организации, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица
19	1909	Предъявление физическим лицом к погашению векселей кредитной организации, а равно передача кредитной организации таких векселей в счет погашения долга, первоначальным векселедержателем которых выступало иное лицо

19	1910	Перевод со счета клиента-резидента денежных средств, полученных от предъявленных к погашению векселей кредитных организаций, на счет нерезидента, первыми векселедержателями по которым являются резиденты
19	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22. Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма		
22	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
22	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица является близким родственником 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
22	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
22	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
22	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического или юридического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического или юридического лица
22	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), 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 (если иное не вытекает из закона или национального обычая), 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, либо 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
22	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма
24. Признаки, свидетельствующие о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма некоммерческими организациями (в том числе иностранными) и связанными с ними юридическими и физическими лицами		
24	2401	При совершении операции клиент, представитель клиента действуют в интересах некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций или международных организаций, если осуществляемая указанными лицами операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с <a href="#">пунктом 1.2 статьи 6</a> Федерального закона
24	2402	Перечисление клиентом-резидентом денежных средств в пользу российской некоммерческой организации, при этом клиент, или его представитель, или бенефициарный владелец является учредителем, или руководителем, или бенефициарным владельцем иностранной или международной организации
24	2403	Перечисление денежных средств в пользу одной или нескольких российских некоммерческих организаций клиентом, являющимся российским физическим лицом или коммерческой организацией, ранее получившим (получившей) денежные средства от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства (далее - иностранное финансирование). При этом одновременно соблюдаются следующие условия: платежи носят регулярный характер (например, в течение недели после получения иностранного финансирования, ежемесячно, ежегодно и так далее); сумма переведенных на счета одной или нескольких российских некоммерческих организаций денежных средств примерно равна сумме полученного иностранного финансирования

24	2499	Иные признаки, свидетельствующие о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма некоммерческими организациями (в том числе иностранными) и связанными с ними юридическими и физическими лицами
25. Признаки операций, свидетельствующие о возможном незаконном обороте наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров		
25	2501	Множественно повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) с использованием электронных средств платежа на банковский счет, распоряжение которым осуществляется с использованием платежной карты, с последующим обналичиванием денежных средств и (или) оплатой ими товаров и услуг за пределами территории Российской Федерации при условии, что характер перечисленных операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
25	2502	Множественно повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) с использованием одного электронного средства платежа за пределы территории Российской Федерации в адрес получателя, который распоряжается указанными денежными средствами с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными банками, зарегистрированными на территории государства (территории), о котором (которой) из международных источников известно, что в нем (на ней) незаконно производятся или им (ей) (через него (нее) переправляются наркотические вещества, а также государства (территории), разрешающего (разрешающей) свободный оборот наркотических веществ (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)
25	2503	Регулярные трансграничные переводы денежных средств от разных физических лиц одному физическому лицу, осуществляемые с территории (на территорию) государства (с территории на территорию), о котором (которой) из международных источников известно, что в (нем (на ней) незаконно производятся или им (ей) (через него (нее) переправляются наркотические вещества, а также государства (территории), разрешающего (разрешающей) свободный оборот наркотических веществ (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)
25	2504	Множественно операции по внесению наличных денежных средств на счет, к которому эмитирована платежная карта, через банкоматы и последующему перечислению их на одно электронное средство платежа в короткий промежуток времени, характер которых, а также сведения о плательщике (получателе) платежей и иные сведения об операциях дают основания полагать, что они могут быть связаны с незаконным

		оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
25	2505	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ - прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
25	2599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с возможным незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
26. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц		
26	2601	Зачисление крупной суммы денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося лицом, указанным в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица (в том числе поступивших с собственного банковского счета (вклада), открытого в банке за пределами территории Российской Федерации, либо от юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации, или иностранной структуры без образования юридического лица), или перевод клиентом крупной суммы денежных средств в пользу указанного лица либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица, или совершение клиентом иных операций в интересах (к выгоде) указанного лица либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица
26	2602	Зачисление крупной суммы денежных средств на банковский счет (вклад) клиента от лица, указанного в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, либо от супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица
26	2603	Перевод денежных средств клиентом, являющимся лицом, указанным в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица, на собственный банковский счет (вклад), открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, либо в адрес юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации, или иностранной структуры без образования юридического лица
26	2604	Перевод денежных средств на банковский счет (вклад) лица, указанного в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица, по договору займа
26	2605	Перевод денежных средств на банковский счет (вклад) лица, указанного в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица или на счет юридического лица, бенефициарным владельцем которого является лицо, указанное в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона



		закона, либо супруг (супруга) или близкий родственник указанного лица, от юридического лица, имеющего признаки отсутствия ведения реальной хозяйственной деятельности
26	2606	Покупка объектов недвижимого или дорогостоящего движимого имущества лицом, указанным в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица или юридическим лицом, контролируемым лицом, указанным в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица, за счет денежных средств, в отношении которых кредитной организацией не установлен источник их происхождения либо имеется информация о его сомнительности
26	2607	Совершение операции с крупной суммой наличных денежных средств лицом, указанным в <a href="#">подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица
26	2699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц
90. Дополнительные признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки) (признаки данной группы учитываются только в совокупности с другими признаками необычных операций (сделок) и не являются самостоятельными основаниями для формирования и направления сообщения о подозрительной операции в уполномоченный орган)		
90	9001	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), входящем (входящей) в перечень, утвержденный уполномоченным органом в соответствии с <a href="#">пунктом 1.5 статьи 6</a> Федерального закона, или обслуживается в кредитной организации, расположенной на территории такого государства (на такой территории)
90	9002	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
90	9003	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), относящемся (относящейся) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
90	9004	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован (находится) в

		государстве (на территории), в котором (на которой) осуществляется производство или трафик наркотических средств и психотропных веществ
90	9005	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (не предусматривающей) раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории)
90	9006	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 выплату компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, 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)
90	9007	Зачисление на счет (списание со счета) клиента денежных средств, поступивших от резидентов (в пользу резидентов) государств или территорий, указанных в <a href="#">пунктах 2 и 3</a> 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
90	9008	Перевод денежных средств юридическими лицами - резидентами по любым видам сделок в пользу товарно-сырьевых бирж, зарегистрированных в странах ЕАЭС
90	9009	Зачисление денежных средств на счет или их списание со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, в отношении которого имеется информация об участии в исполнении государственного контракта
90	9010	Зачисление на счет клиента, являющегося лицом, указанным в <a href="#">пункте 1 статьи 7.3</a> Федерального закона, денежных средств со счетов юридических лиц, в отношении которых имеется информация об участии в государственных закупках

---

90	9011	Предоставление клиентом недостоверных сведений либо сведений, которые невозможно проверить
----	------	--

-----  
<1> В значении, определенном [частью 1 статьи 12](#) Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 41, ст. 4849; 2020, N 31, ст. 5048).

<2> В значении, определенном [частью 3 статьи 1](#) Федерального закона от 31 июля 2020 года N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, N 31, ст. 5018).

---