



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПРИКАЗ

17 апреля 2016 г.

Донецк

№ 102

**Об утверждении Рекомендаций
по разработке критериев
выявления и определения
признаков необычных сделок**



В целях эффективного выявления финансовых операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, на основании полномочий, определенных разделом V Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04.12.2015 года № 24-3,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Рекомендации по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок (прилагаются).
2. Настоящий Приказ вступает в силу со дня его официального опубликования.
3. Контроль за исполнением настоящего Приказа возложить на Первого заместителя Министра финансов Донецкой Народной Республики Таран О.А.

Министр

Е.С. Матющенко

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Министерства финансов
Донецкой Народной Республики
от 27 апреля 2016 № 102

Министерства юстиции
Донецкой Народной Республики

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 1291
17 05 20 16 г.
(дата заполнения)

Рекомендации по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок

I. Общие положения

Рекомендации по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок (далее – Рекомендации) разработаны Министерством финансов Донецкой Народной Республики (далее – Уполномоченный орган) в целях создания единого эффективного механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма субъектами первичного финансового мониторинга, перечисленными в абзацах 2-17 пункта 7 раздела II Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04.12.2015 года № 24-3 (далее – Временное положение), а также физическими лицами – предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и физическими лицами – предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее – субъекты первичного финансового мониторинга).

Настоящие Рекомендации содержат основные критерии и признаки необычных сделок, которые рекомендуется учитывать при разработке правил внутреннего контроля.

Субъектам первичного финансового мониторинга рекомендуется включать критерии и признаки необычных сделок в программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, разрабатываемую в

преступным путем, или финансированием терроризма, разрабатываемую в составе правил внутреннего контроля, в целях определения, оценки и принятия мер по снижению собственных рисков возможного вовлечения в процессы отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма, а также выявления операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Помимо основных критериев выявления и признаков необычных сделок, перечисленных в настоящих Рекомендациях, при разработке правил внутреннего контроля субъекты первичного финансового мониторинга могут использовать иные критерии выявления и признаки необычных сделок, разработанные с учетом особенностей деятельности конкретного субъекта первичного финансового мониторинга.

II. Основные критерии выявления необычных сделок

№ п/п	Содержание
1	Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки)
2	Пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения и т. д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
3	Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики
4	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк нерезидент, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
5	Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала
6	Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике

7	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент
8	Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
9	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с субъектом первичного финансового мониторинга
10	Осуществление операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
11	Сложности, возникающие при проверке предоставляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить, или данная проверка является слишком дорогостоящей
12	Невозможность установления контрагентов клиента
13	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
14	Совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, необеспеченными активами своих эмитентов
15	Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
16	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы
17	Использование нескольких счетов для расчетов в рамках одного договора
18*	Участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован в государстве или на территории офшорной зоны либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
19	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделке)
20	Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
21	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц

22	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
23	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
24*	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории офшорной зоны
25	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
26	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к субъекту первичного финансового мониторинга, осуществляющему операции с денежными средствами или иным имуществом
27	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
28	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этого юридического лица
29	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Временным положением
30	Предоставление юридическим лицом беспроцентного займа в наличной форме физическому лицу и/или другому юридическому лицу, а также получение в наличной форме такого займа
31	Иные критерии по усмотрению организации

III. Основные признаки необычных сделок

№ п/п	Содержание
1	Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы, с соответствующим увеличением размера страховой премии, по действующему договору страхования жизни или иному виду накопительного страхования, заключенному юридическим или физическим лицом

2	Многokратное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
3	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет
4*	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории офшорной зоны, либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями
5	Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации)
6	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности
7	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)
8	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность
9	Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в 2 раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования
10	Внесение клиентом в кассу организации – профессионального участника рынка ценных бумаг одновременно или по частям наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей
11	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее – организаторы торговли) на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200 000 рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя
12	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники рынка ценных бумаг или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом одновременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)

13	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже единовременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена
14	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых документов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг или его клиента в совокупном размере 200 000 и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
15	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки
16	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в который она была совершена
17	Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих
18	Регулярное зачисление на лицевой счет и списание с лицевого счета одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме
19	Ежедневное зачисление на лицевой счет и списание с лицевого счета одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг, в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же
20	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
21	Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо

22	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
23	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз
24	Многократная (три и более раз) покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости
25	Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
26	Использование в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные бонусные карты, жетоны и т. д.)
27	Подозрение на использование в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения)
28	Безналичные денежные переводы от организаций в качестве платы за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской конторе
29	Попытка использования в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
30	Подозрение на предъявление или попытка предъявления поддельных лотерейных билетов при выигрыше
31	Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
32	Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
33	Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
34	Получение приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
35	Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности
36	Неоднократное получение ссуды под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
37	Неоднократное помещение физическим лицом имущества в ломбард, на территории Донецкой Народной Республики, не соответствующего месту регистрации физического лица
38	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм

39	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
40	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и/или однотипных ювелирных изделий либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
41	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
42	Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц
43	Предоставление продавцом при купле-продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них
44	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
45	Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т. п.), произведенной из стандартных и/или мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава
46	Получение партии (партий) ювелирных и/или других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и/или без оттисков государственных пробирных клейм
47	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом – юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с республиканским органом почтовой связи (филиалом организации)
48	Характер деятельности клиента – юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления денежных средств в адрес физических лиц, в том числе посредством почтовых переводов
49	Регулярное несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через республиканский орган почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа

50	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах
51	Операции с денежными средствами или иным имуществом (вне зависимости от суммы), если хотя бы одной из сторон является юридическое или физическое лицо, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Временным положением порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму
52	Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом или третьими лицами, не являющимися должниками
53	Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т. д.)
54	Иные признаки по усмотрению организации

Заведующий сектором
финансовых расследований
отдела финансового мониторинга

В.В. Гончаров

* Для определения государств или территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и/или не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), следует руководствоваться Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики «Об утверждении перечня офшорных зон» от 12.02.2016 года № 1-9.