

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**У К А З А Н И Е**

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

№ \_\_\_\_\_ -У

г. Москва

**О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года  
№ 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля  
кредитной организации в целях противодействия легализации  
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма»**

1. На основании абзаца одиннадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2019, № 51, ст. 7490) и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588) внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года

№ 33249, 10 апреля 2015 года № 36828, 19 августа 2016 года № 43313, 30 октября 2017 года № 48720, 5 апреля 2018 года № 50656, 5 апреля 2018 года № 50657, 15 марта 2019 года № 54061 следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

абзац третий после слова «исполняет» дополнить словами «на основании внутреннего распорядительного акта кредитной организации»;

абзац четвертый после слова «назначение» дополнить словами «на основании внутреннего распорядительного акта кредитной организации».

1.2. Пункт 2.3 признать утратившим силу.

1.3. Приложение изложить в следующей редакции:

«Приложение  
к Положению Банка России  
от 2 марта 2012 года № 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)

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
11. Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем		
11	1101	Запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
11	1102	Несоответствие характера операции клиента заявленной при приеме на обслуживание и фактически осуществляемой им деятельности

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
11	1103	Выявление неоднократного (5 и более раз) совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
11	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
11	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
11	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
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	№№	Оплата предметов искусства за счет средств, источник происхождения которых вызывает подозрения (недостаточность подтверждения от клиента источника происхождения денежных средств, сомнения в обосновании клиентом их происхождения)
11	№№	Операция по покупке или продаже предметов искусства, если у кредитной организации возникают подозрения, что сумма совершения операции существенно завышена

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
11	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
11	1125	Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, или перевод клиентом денежных средств в пользу указанного в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона лица, либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) лица, указанного в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона
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 такого банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля
11	1132	Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии такого банковского счета (вклада) в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации в соответствии с Федеральным законом
11	1134	Операция по списанию со счета клиента денежных средств на основании исполнительных документов о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий гражданско-правовой сделки, характер которой дает основания полагать, что соответствующая операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
11	1196	Дистанционное управление с одной группы IP-адресов или одного устройства (мобильного телефона, ноутбука и т. д.) операциями по счетам компаний, зарегистрированных в разных странах либо принадлежащих разным собственникам
11	1197	Дистанционное управление с одной группы IP-адресов или одного устройства (мобильного телефона, ноутбука и т. д.) операциями по нескольким (множеству) счетам, открытым на разных физических лиц, при отсутствии у кредитной организации информации о близком родстве таких физических лиц
11	№№	Операция связана с приобретением или продажей виртуальных активов
11	1199	Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств		
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 возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в этой кредитной организации
12	1203	Снятие клиентом в наличной форме денежных средств, полученных в форме субсидии
12	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
13. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица		
13	1301	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической активностью
13	1302	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
13	1305	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), относящемся международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
13	1306	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

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
13	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица
14. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств		
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 трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней
14	1406	Неожиданное, нехарактерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода переводятся на его счет в другую кредитную организацию или используются для целей покупки иностранной валюты (с одновременным переводом денежных средств в пользу нерезидента) либо ценных бумаг на предъявителя
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 им своего счета

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
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, расчетов лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты), 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	№№	Регулярные зачисления денежных средств от юридических лиц, являющихся ломозаготовителями (обладающих лицензией на деятельность по заготовке (скупке) металлолома) для покупки лома черных, цветных или драгоценных металлов на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц на сумму более 250 000 рублей в месяц и последующее снятие этих средств в наличной форме



Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
14	1414	<p>Поступление денежных средств на счет клиента — юридического лица — резидента (получатель) от других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием (транзитные операции).</p> <p>При этом одновременно соблюдаются два и более условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошло не более 6 месяцев;</li> <li>- зачисленные денежные средства в течение 1-3 рабочих дней перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов);</li> <li>- со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств;</li> <li>- по счету отсутствуют платежи, подтверждающие хозяйственную деятельность (аренда, хозяйственные расходы, связь, заработная плата и т.д.)</li> </ul>

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
14	1415	<p>Перечисление клиентом - юридическим лицом со своего счета денежных средств на банковский счет регионального филиала ФГУП «Почта России», предназначенных для пересылки почтовым переводом в адрес физического лица (физических лиц) с целью выдачи ему (им) денежных средств в наличной форме.</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 (заказчиком) с физическим лицом (клиентом заказчика) договоров, в соответствии с условиями которых филиал ФГУП «Почта России» (исполнитель) осуществляет в адрес клиента заказчика почтовые переводы денежных средств, поступающих от юридического лица (заказчика), с применением технологии электронной пересылки денежных переводов в единой системе почтовых переводов;</p> <p>юридическое лицо (заказчик) самостоятельно формирует и передает выплатные документы (бланки электронного перевода, списки физических лиц (клиентов заказчика) - получателей почтовых переводов) непосредственно в филиал ФГУП «Почта России», который направляет в обслуживающую его кредитную организацию заявку на получение наличных денежных средств со своего банковского счета для осуществления выплат почтовых переводов</p>

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
14	1419	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 автотранспортными средствами, туристическими, медицинскими и прочими услугами), при условии, что такая операция имеет признаки продажи клиентом наличной торговой выручки третьим лицам
14	1420	Снятие клиентом - юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и клиентом - индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)
14	1425	Внесение на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения (недостаточность подтверждения от клиента источника происхождения денежных средств, сомнения в обосновании клиента их происхождения)
14	№№	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

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
14	№№	Операции по списанию либо зачислению денежных средств по счетам клиента – юридического лица – резидента, у которого преобладающая часть денежных средств зачисляется с выделением НДС, а списание в пользу контрагентов осуществляется без НДС (операции соответствуют признакам, описанным в письме Банка России от 16.02.2018 № 5-МР)
14	№№	Списание денежных средств со счета клиента – юридического лица – резидента, не являющегося специальным банковским счетом, в пользу платежных агентов (субагентов), платежных агентов – поставщиков, осуществляющих деятельность в рамках Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; «Официальный интернет-портал правовой информации» ( <a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> ), 28 декабря 2019 года), либо в пользу банковских платежных агентов (субагентов), оператора по переводу денежных средств, оператора электронных денежных средств, осуществляющих деятельность в рамках Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) в объемах, несопоставимых с их потребностями в соответствующих услугах, либо осуществление таких платежей по договорам третьих лиц
14	№№	Снятие клиентом – юридическим лицом денежных средств в наличной форме с корпоративной банковской карты (операции соответствуют признакам, описанным в письме Банка России от 21.07.2017 № 19-МР)

Код группы признака	Код вида признака <***>	Описание признака <***>
14	№№	Операция по списанию денежных с корпоративной карты клиента – юридического лица в пользу организаций, осуществляющих торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет (в частности, продовольственными и непродовольственными товарами, автомобилями, легкими автотранспортными средствами, табачными изделиями, строительными материалами, туристическими, медицинскими и прочими услугами)
14	№№	Операция по снятию клиентом – физическим лицом денежных средств в наличной форме с банковского счета (депозита, вклада), ранее поступивших от юридического лица или индивидуального предпринимателя, за исключением экономически обоснованных операций (перечисления заработной платы и приравненных к ней платежей, расчетов лиц, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты), дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов)
14	№№	Операция по снятию клиентом – юридическим лицом денежных средств в наличной форме с банковского счета для покупки у физических лиц лома черных, цветных или драгоценных металлов на сумму более 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

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
18. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов		
18	1805	<p>Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента):</p> <p>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;</p> <p>по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);</p> <p>по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации</p>
18	1807	<p>Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору об импорте товаров в случае, если условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике</p>

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
18	1810	<p>Переводы клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в случаях, когда одновременно соблюдаются следующие условия:</p> <p>плательщик денежных средств является организацией, начавшей активно проводить такие операции по истечении трех месяцев после государственной регистрации;</p> <p>платежи осуществляются плателем практически ежедневно, что не соответствует общепринятой внешнеторговой практике;</p> <p>операции по счету резидента-плательщика характеризуются поступлением денежных средств в рублях от значительного числа других резидентов с последующим переводом их в полном объеме (либо их значительной части) в течение одного или нескольких операционных дней в пользу нерезидентов, при этом назначения платежей при зачислении и списании денежных средств не соответствуют друг другу</p>
18	1812	<p>Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами стран ЕАЭС и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее - контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов 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</p>

Код группы признака	Код вида признака <***>	Описание признака <***>
18	1813	<p>Перевод денежных средств клиентами - юридическими лицами - резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщик) на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия: плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;</p> <p>операции по счету носят транзитный характер; со счета плательщика, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств</p>
18	№№	<p>Перевод денежных средств юридическими лицами – резидентами по сделкам купли-продажи низколиквидных ценных бумаг российских или зарубежных эмитентов, деятельность которых несопоставима с объемами их выпуска</p>
18	№№	<p>Перевод денежных средств юридическими лицами – резидентами по сделкам купли-продажи доли в уставном капитале нерезидентов, если деятельность нерезидентов несопоставима со стоимостью приобретаемой доли</p>
18	№№	<p>Перевод денежных средств юридическими лицами – резидентами в пользу нерезидентов по любым видам сделок, а также перевод на свои счета и (или) счета других резидентов в иностранных банках, источником которого являются поступления от предъявленных к погашению векселей кредитных организаций</p>
18	№№	<p>Перевод денежных средств индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами – резидентами в пользу нерезидентов по внешнеторговым договорам, не подлежащим принятию на учет уполномоченным банком</p>



Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
18	№№	Операция клиента банка – физического лица по трансграничному переводу денежных средств (операция соответствует признакам, описанным в письме Банка России от 14.01.2019 № 2-МР)
18	№№	Перевод денежных средств юридическими лицами – резидентами по любым видам сделок в пользу товарно-сырьевых бирж, зарегистрированных в странах ЕАЭС
18	№№	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 превышения стоимости ввозимых на территорию Российской Федерации товаров в декларациях, зарегистрированных таможенными органами (операции соответствуют признакам, описанным в письмах Банка России от 21.07.2018 № 18-МР и от 05.05.2015 № 12-МР)
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	1901	Регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
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	1906	Проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитории
19	1907	Перевод денежных средств в пользу нерезидентов в порядке исполнения российскими кредитными организациями обязательств по предъявляемым к платежу векселям, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица
19	1909	Предъявление к погашению векселей, а равно передача банку таких векселей в счет погашения долга, первоначальным векселедержателем которых выступало иное лицо
19	№№	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, автомобилями, легкими автотранспортными средствами, табачными изделиями, строительными материалами, туристическими, медицинскими и прочими услугами) от предъявленных к погашению векселей кредитных организаций, первым векселедержателем по которым являются компании, не связанные с осуществлением оптово-розничной торговли вышеуказанными группами товаров (услуг)
19	№№	Перевод со счета клиента – резидента денежных средств, полученных от предъявленных к погашению векселей кредитных организаций, на счет нерезидента, первыми векселедержателями по которым являются - резиденты

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
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

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
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	2206	Операция с денежными средствами при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связанная с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
22	2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
22	2299	Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
23. Признаки, свидетельствующие о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма некоммерческими организациями (в т.ч. иностранными) и связанными с ними юридическими и физическими лицами		
23	2301	Клиент, представитель клиента действуют в интересах некоммерческих организаций (в т.ч. религиозных) или общественных объединений, иностранных или международных некоммерческих организаций, их представительств или филиалов на территории Российской Федерации, в случае, если осуществляемая указанными лицами операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона ни одним из участников операции
23	2304	Перечисление клиентом, являющимся российским физическим лицом или коммерческой организацией, ранее получившим иностранное финансирование, денежных средств в пользу одной или нескольких российских некоммерческих организаций. При этом одновременно соблюдаются следующие условия: 1) платежи носят регулярный характер (например, в течении недели после получения иностранного финансирования, ежемесячно, ежегодно и т.д.); 2) сумма переведенных денежных средств на счета одной или нескольких российских некоммерческих организаций примерно равна сумме полученного иностранного финансирования

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
<b>24. Признаки операций, свидетельствующие о возможном незаконном обороте наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров</b>		
24	2401	Операции по перечислению денежных средств со счетов физических лиц или электронных средств платежа на счет одного физического лица-резидента или электронное средство платежа с последующим снятием наличных денежных средств и/или переводом на другие счета или электронные средства 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
24	2402	Многokратные операции по перечислению денежных средств с платежных карт физических лиц на платежную карту физического лица-нерезидента, 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
24	2403	Многokратные операции по перечислению денежных средств с электронного средства платежа, отличного от платежной карты, на платежную карту, 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

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
24	2404	Многokратные операции по перечислению денежных средств с электронного средства платежа за рубеж с использованием систем денежных переводов, 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
24	2405	Многokратные операции по внесению наличных денежных средств на платежные карты через банкоматы, 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
24	2408	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ - прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
24	2499	Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с возможным незаконным оборотом
25. Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании распространения оружия массового уничтожения		
25	2501	Фамилия, имя, отчество, дата рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
25	2502	Операция с денежными средствами или подозрение в совершении операции с денежными средствами, связанной с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением и реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
25	2599	Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения
26. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц		
26	№№	Зачисление на счет клиента, являющегося лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, денежных средств со счетов юридических лиц, в отношении которых имеется информация об участии в государственных закупках
26	2601	Зачисление крупной суммы денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супругом или близким родственником, либо поступление крупной суммы денежных средств на банковский счет (вклад) клиента от лица, указанного в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супруга или близкого родственника, либо перевод клиентом крупной суммы денежных средств в пользу указанного в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона лица, либо его супруга или близкого родственника, либо совершение иных операций в интересах (к выгоде) лица, указанного в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супруга или близкого родственника



Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
26	2603	Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супругом или близким родственником, поступивших с собственного банковского счета (вклада), открытого в банке за пределами территории Российской Федерации
26	2604	Перевод денежных средств клиентом, являющимся лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супругом или близким родственником, на собственный банковский счет (вклад), открытый в банках за пределами территории Российской Федерации
26	2605	Зачисление денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супругом или близким родственником, поступивших от юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации, или иностранной структуры без образования юридического лица
26	2606	Перевод денежных средств клиентом, являющимся лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супругом или близким родственником, в адрес юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации, или иностранной структуры без образования юридического лица
26	2609	Покупка объектов недвижимого или дорогостоящего движимого имущества лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супругом или близким родственником, за счет денежных средств, в отношении которых кредитной организацией не установлен источник их происхождения либо имеется информация о его сомнительности

Код группы признака	Код вида признака <*>	Описание признака <***>
26	2610	Покупка объектов недвижимого или дорогостоящего движимого имущества юридическим лицом, контролируемым лицом, указанным в пункте 1 статьи 7.3 Федерального закона, либо его супругом или близким родственником
26	2699	Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц

<\*> Информация об операции (сделке), соответствующей приведенным признакам, подлежит направлению в уполномоченный орган в случае если на основании анализа всех имеющихся документов и информации кредитной организацией в порядке, установленном правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, принято решение о ее квалификации в качестве подозрительной операции (сделки).

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

<\*\*\*> Используемые в рамках настоящего Положения при характеристике клиента, а также при описании признаков, указывающих на необычный характер сделки, такие оценочные категории, как «систематичность», «значительность», «излишняя озабоченность клиента», «необоснованная поспешность», «неоправданные задержки», «небольшой период» и тому подобные, а также суммы операций в пределах порогов, установленных настоящим Приложением, определяются кредитной организацией в каждой конкретной ситуации самостоятельно исходя из масштаба и основных направлений ее деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_\_\_) вступает в силу с 1 апреля 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

\_\_\_\_\_ Ю.А. Чиханчин