

Приложение 5
к Типовым правилам внутреннего контроля,
осуществляемого нотариусами Донецкой
Народной Республики в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма (пункт 4.4)

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 нотариуса