

ПЕРЕЧЕНЬ
критериев (признаков) и справочник кодов подозрительных
операций (сделок)

№	Критерии (признаки)	Код
	1. При проведении банковских операций и операций (сделок) с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств, а также при проведении международных расчетов и при осуществлении расчетов по пластиковым картам и интернет-банкингу:	20000
1	открытие большого числа депозитных счетов одним клиентом, общая сумма денежных средств, на которых значительна, либо переводится на цели, нехарактерные для данного клиента	20001
2	получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, либо по чеку, сумма которого объявлена как выигрыш независимо от суммы, указанной в чеке	20002
3	обращение за кредитом под обеспечение депозитного сертификата или других инвестиционных инструментов, выданных иностранным банком, и происхождение которых неизвестно или которые не сопоставимы с предполагаемым уровнем доходов соответствующего клиента или оценка его финансового состояния не отражает необходимость в кредите	20003
4	внесение третьими лицами наличных денежных средств на счета клиентов, чьи текущие операции обычно проводятся в безналичной форме	20004
5	снятие или зачисление денежных средств наличными со счета или на счет, который до этого момента был неактивным или на который был произведен крупный перевод денежных средств	20005
6	систематическое внесение денежных средств на один и тот же счет третьими лицами	20006
7	перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу или поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы	20007
8	депонирование средств на нескольких счетах с последующим объединением на одном счете для перевода за границу	20008
9	зачисление на счет или списание со счета денежных средств клиентом, период хозяйственной деятельности которого не превышает одного месяца с момента его государственной регистрации либо операции по счетам которого не проводились в течение последних трех месяцев и более (по высокорискованным клиентам)	20009
10	осуществление резидентами - клиентами банков безналичных переводов денежных средств в пользу нерезидентов (особенно в случаях, когда юрисдикция нерезидента-контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента-контрагента): - по договору об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость, а также по договорам перестрахования;	20010

	<p>- по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг). При этом особое внимание необходимо уделять клиентам банков, у которых операции (сделки) с ценными бумагами носят в основном односторонний характер (покупка у нерезидентов);</p> <p>- по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Кыргызской Республики, а также о поставке товаров, приобретаемых резидентами за пределами Кыргызской Республики и не пересекающих таможенную границу</p>	
11	проведение операций, связанных с неправомерным возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение этого же операционного дня возвращается нерезидентам в рамках исполнения иных обязательств	20011
12	открытие в течение небольшого периода времени на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов (кроме случаев, когда известно, что клиент, исходя из характера его деятельности, регулярно в течение определенного срока получает подобные суммы денежных средств), с последующим зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другую кредитную организацию	20012
13	зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц через кассу кредитной организации, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей	20013
14	зачисление денежных средств на счет клиента - юридического лица, операции по которому не производились в течение шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме	20014
15	регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме, в том числе на основании приходного кассового ордера, в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (American Express, Thomas Cook и т.д.), с переводом всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или в пользу третьего лица, в том числе нерезидента (кроме разовых случаев)	20015
16	регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией-нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует известной деятельности клиента	20016
17	не связанное напрямую с деятельностью клиента неожиданное существенное увеличение "остатка" на счете, которое впоследствии переводится в другой банк или используется для покупки иностранной валюты (с переводом в пользу нерезидента), ценных бумаг на предъявителя	20017
18	значительное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента - юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме	20018
19	перевод денежных средств со счета клиента - юридического лица на его счет в другой банк без видимого основания (например, без закрытия	20019

	счета, не в целях погашения кредита, полученного от другого банка, равные или более низкие ставки по вкладам, или равные либо худшие условия обслуживания в другой кредитной организации) с назначением платежа "перевод собственных средств"	
20	однократное использование клиентом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций	20020
21	возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда операция резидента с нерезидентом носит разовый характер (не повторяется в течение, по меньшей мере, в течение шести месяцев) и (или) не связана с основной деятельностью клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся у кредитной организации)	20021
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 не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)	20022
23	использование клиентом международных форм расчетов, не соответствующих характеру известной деятельности клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся в распоряжении банка)	20023
24	перечисление денежных средств лицу, не указанному в договоре (контракте)	20024
25	перевод средств резидентом, в пользу нерезидентов, зарегистрированных в оффшорной зоне	20025
26	получение средств резидентом от субъектов, зарегистрированных в оффшорной зоне	20026
27	перечисление клиентом денежных средств на общую сумму равной или превышающей 1000000 сом одному или нескольким контрагентам при покупке (продаже) товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием банковской карты с предоставлением права на списание средств со счета клиента (в течение месяца)	20027
28	настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала; стремление клиента не вступать в личный контакт с банком или иными финансово-кредитными учреждениями, в том числе путем использования представителей (посредников), средств связи (Интернет, почта, телефон, факс и др.), позволяющих клиенту передавать поручения по осуществлению операций (сделок) без непосредственного контакта с банком или иными финансово-кредитными учреждениями	20028
29	в случае если лицо осуществило перечисление денежных средств связанную с коммерческой деятельностью, на сумму превышающую порог 4500000 сом в течение одного года, и при этом в течение одного месяца не становится зарегистрированным плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС) в налоговой службе	20029
30	в случае если лицо в период одного месяца осуществляет перечисление денежных средств посредством быстрых денежных переводов без открытия счета, сумма переводов которого превышает или равна 1000000 сомов	20030

31	использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора	20031
32	снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	20032
33	регулярное снятие наличных денежных средств через кассу банка или через банкомат держателем кредитной или дебетной карты, выпущенной зарубежными коммерческими банками	20033
34	необычно частое использование банковского сейфа различными людьми, без видимых на то причин	20034
35	открытие счета и осуществление операций лицами без соответствующей регистрации в органах государственной власти Кыргызской Республики (за исключением оффшорных юрисдикции)	20035
36	зачисление на счет клиента по одному основанию от одного или нескольких контрагентов сумм денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 1000000 сом, но в результате сложения (если бы денежные средства были зачислены на основании одного платежного документа) равную или превышающую указанную сумму с последующим переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой финансово-кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку иностранной валюты, ценных бумаг и других высоколиквидных активов (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей, а также при условии, что данное дробление не обусловлено договорными обязательствами между клиентом и контрагентами)	20036
37	перечисление в течение небольшого периода (14 рабочих дней) времени со счетов нескольких клиентов одному контрагенту по одному основанию денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 1000000 сом, но в результате сложения равную или превышающую указанную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей, а также при условии, что данное дробление не обусловлено договорными обязательствами между клиентами и контрагента)	20037
38	зачисление в течение небольшого периода времени на счета нескольких клиентов от одного контрагента по одному основанию денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 1000000 сом, но в результате сложения превышающих указанную сумму (при условии, что деятельность клиентов не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей, а также при условии, что данное дробление не обусловлено договорными обязательствами между клиентами и контрагента)	20038
39	дробление сумм денежных средств, перечисляемых клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию, в течение небольшого периода времени (14 рабочих дней), при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы денежные средства были зачислены на основании одного платежного документа) равна или превышает сумму, эквивалентную 1000000 сом, если данные действия не обоснованы клиентом	20039
40	настаивание клиента на проведение расчетов с наличными денежными средствами	20040

41	осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц	20041
42	перечисление денежных средств в адрес нерезидента по сделкам, связанным с оказанием информационно-консалтинговых и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера	20042
43	открытие третьим лицом счетов на имя нескольких клиентов с правом распоряжения этими счетами, либо открытие счетов несколькими клиентами с правом распоряжения счетами по доверенности одним и тем же третьим лицом	20043
44	наличие нестандартных или необычно сложных указаний по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или об обычной рыночной практики	20044
45	регулярные поступления денежных средств на счета нескольких клиентов, дающих право распоряжения ими третьему лицу, с последующим объединением на одном счете (для дальнейшего перевода), либо снятием наличных средств третьим лицом (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики, на уплату налогов, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных и других выплат, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики)	20045
46	зачисление или перевод на счет денежных средств в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в высокорискованном государстве (территории) либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в высокорискованном государстве (территории)	20046
47	регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом или третьими лицами, не являющимися должниками	20047
48	проведение обмена в банкнотах мелкого достоинства или обратная операция	20048
49	иные обстоятельства дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма)	20098
50	иные обстоятельства дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	20099
2. При проведении операций (сделок) по кредитным договорам:		30000
51	предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в банке-кредиторе или другом банке, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предъявителя (по высокорискованным клиентам)	30001
52	погашение просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности клиента, и имеющаяся информация в отношении данного клиента не позволяют определить источник финансирования кредиторской задолженности	30002
53	предоставление кредита под залог драгоценных камней, включая кредитование под залог указанных ценностей, кроме случаев	30003

	кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства	
54	предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии банка-нерезидента на сумму, составляющую целое число (100 тысяч, 1 миллион и т.д.), при условии отсутствия очевидной связи между местом деятельности клиента и его контрагентов и местом нахождения гаранта, особенно если гарантия выдается филиалом банка-нерезидента	30004
55	кредиты, обеспеченные залогами, расположенными на территории оффшорных зон или связанными с лицами, проживающими или зарегистрированными в оффшорных зонах	30005
56	информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, полученным в ходе переговоров от представителей клиента	30006
57	в погашение кредита клиента поступают денежные средства из источников не упомянутых клиентом или из неизвестных источников	30007
58	в кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих в год 30 процентов от основной суммы кредита (займа)	30008
59	предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, существенно превышающей среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках	30009
60	досрочное погашение клиентом (или третьими лицами) кредита (займа) на сумму равной или превышающей 1000000 сом ранее установленного срока по кредитному договору, без объяснения источника происхождения денежных средств	30010
61	заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем выступает одно и то же лицо	30011
62	получение кредита, в условиях которого залоговым обеспечением являются государственные (муниципальные) ценные бумаги (государственные (муниципальные) казначейские векселя, государственные (муниципальные) казначейские облигации и т.д.)	30012
63	получение кредита, в условиях которого залоговым обеспечением являются активы (недвижимость, акции, нематериальные активы и т.д.) принадлежащие государственному или муниципальному предприятию	30013
64	получение кредита, в условиях которого залоговым обеспечением являются активы (недвижимость, акции, нематериальные активы и т.д.) принадлежащие организации или учреждению, полным или частичным бенефициаром которого выступает государство или муниципалитет	30014
65	предоставление или получение кредита (займа) в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в высокорискованном государстве (территории) либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в высокорискованном государстве (территории)	30015
66	предоставление или погашение кредита, займа или ссуды лицами без соответствующей регистрации в органах государственной власти Кыргызской Республики (за исключением оффшорных юрисдикции)	30016
67	предоставление юридическим лицом, не являющимся финансово-кредитной организацией, беспроцентного займа физическому лицу и (или) другому юридическому лицу, а также получение такого займа,	30017

	процентная ставка по которому более чем в два раза ниже, устанавливаемой другими финансово-кредитными организациями	
68	иные обстоятельства дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма)	30098
69	иные обстоятельства дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	30099
3. При проведении операции (сделки) по страхованию:		40000
70	возврат страховой премии на сумму меньше суммы, эквивалентной 1000000 сом, при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой финансово-кредитной организации, в том числе финансово-кредитной организации-нерезидента	40001
71	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 и физическим лицом	40002
72	многократное (частое) внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)	40003
73	периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет	40004
74	операции (сделки) перестрахования с участием зарубежных перестраховщиков, зарегистрированных в высокорискованном государстве (территории), связанные с передачей страховой премии по договорам перестрахования	40005
75	по договору страхования: - клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации); - клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности; - при обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора); - клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность; - 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	40006
76	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма)	40098
77	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	40099
4. При проведении сделки с ценными бумагами:		50000
78	совершение одной сделки (операций) или нескольких сделок (операций) с ценными бумагами на общую сумму 1000000 сомов, за счет внесенных	50001

	клиентом в кассу профессионального участника рынка ценных бумаг единовременно или по частям наличных денежных средств в размере равном или большем 1000000 сомов	
79	совершение на основании адресных заявок сделки (операции) на сумму равной или превышающей 1000000 сом, в которой профессиональный участник рынка ценных бумаг или его клиенты одновременно являются продавцом и покупателем ценных бумаг (кросс-сделки)	50002
80	совершение (за свой счет или за счет клиента) взаимных сделок (операций), когда стороны таких сделок (операций) (профессиональный участник рынка ценных бумаг или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом единовременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или 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)	50003
81	регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг или использование других производных финансовых инструментов (фьючерсный контракт), особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях (сделках) с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или убыток клиента	50004
82	совершение единичных покупок/продаж клиентом крупных пакетов на сумму не менее 1000000 сом, не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, по ценам, существенно отличающимся от рыночных цен	50005
83	осуществление регулярных операций (сделок) на сумму равной или превышающей 1000000 сом по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок и не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, с направлением дохода на приобретение высоколиквидных ценных бумаг	50006
84	осуществление купли-продажи по одним и тем же ценным бумагам, на одной и той же торговой площадке по ценам, существенно отличающимся от текущих рыночных цен, на другой торговой площадке	50007
85	регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или постоянный убыток клиента	50008
86	регулярные операции (сделки) по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг)	50009
87	одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам (операциям)	50010
88	разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов по	50011

	<p>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</p>	
89	<p>совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 1000000 сомов каждая в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же бенефициарного собственника; - 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; - сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг или его клиента в совокупном размере 1000000 и более сомов (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок); - 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; - 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; - одной или нескольких сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых имеется подозрение, что они совершаются с использованием инсайдерской информации и/или в целях манипулирования ценами на рынке ценных бумаг; - операций РЕПО с ценными бумагами (сделки РЕПО), в которых цена второй части сделки РЕПО равна цене первой части сделки РЕПО (ставка РЕПО равна 0%) (либо совершение аналогичной по смыслу пары сделок по покупке и продаже ценных бумаг одного и того же количества с одним и тем же контрагентом при условии равенства цен) 	50012
90	<p>регулярное:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, за исключением биржевых операций (сделок) РЕПО; - зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме или одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг, в 	50013

	случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)	
91	операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в высокорискованном государстве (территории) либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в высокорискованном государстве (территории)	50014
92	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма)	50098
93	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	50099
5. При проведении операции (сделки) с использованием платежных средств и лотерей:		60000
94	использование в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами	60001
95	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)	60002
96	подозрение в использовании в качестве средств платежа поддельных банковских билетов или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)	60003
97	подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше	60004
98	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма)	60098
99	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	60099
6. При проведении операции (сделки) в ломбардах и организациях, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий:		70000
100	систематическая сдача в залог ювелирных изделий или других ценностей без последующего выкупа (неоднократное получение ссуды под залог).	70001
101	сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм	70002
102	сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм	70003
103	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	70004
104	неоднократное (2 и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, осуществляемое на территории регионов Кыргызской Республики, не соответствующего месту регистрации физического лица	70005

105	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	70006
106	систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней	70007
107	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	70008
108	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	70009
109	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма)	70098
110	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	70099
7. При проведении операции (сделки) в организациях почтовой связи:		80000
111	клиент - юридическое лицо намеревается заключить договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией почтовой связи (филиалом организации), расположенной в областях или районах (в городах, селах) Кыргызской Республики фактического осуществления деятельности клиента	80001
112	характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления почтовых переводов денежных средств в адрес физических лиц	80002
113	несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию почтовой связи (филиал организации) назначению платежа	80003
114	неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах	80004
115	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма) или легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	80098
116	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	80099
8. Дополнительные признаки, свидетельствующие о возможности финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем		90000
117	немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся ситуацией и/или банковской практикой (в том числе о своем	90001

	бенефициарном собственнике или выгодоприобретателе, в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица); излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки)	
118	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	90002
119	предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке третьим лицам, в том числе на счет в банке-нерезиденте	90003
120	внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике деятельности организации	90004
121	необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент	90005
122	внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества	90006
123	передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если клиент непосредственно не участвовал в установлении деловых отношений с лицом, представляющим сведения	90007
124	отсутствие информации о клиенте (юридическом лице, в том числе кредитной организации) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам	90008
125	сложности, возникающие у лиц, представляющих сведения при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей	90009
126	невозможность установления контрагентов клиента из доступных источников	90010
127	лицо, представляющее сведения располагает данными о том, что информация, представленная клиентом об участниках операции (сделки), содержит неверные (заведомо ложные) сведения	90011
128	отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к лицу, представляющему сведения	90012
129	запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели	90013
130	несоответствие сделки (операции) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации	90014
131	выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом Кыргызской Республики "О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем"	90015

132	немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)	90016
133	существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента	90017
134	операции (сделки) в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне	90018
135	операции (сделки) в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, которое является бенефициарным собственником (равной 5-ти и более процентов в доле общества или акций), имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне	90019
136	операции (сделки) с денежными средствами или имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих операциях (сделках), является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения о причастности к экстремистской или террористической деятельности либо распространению оружия массового поражения либо физическое или юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких лиц, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких лиц	90020
137	другие виды операций (сделок), в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в высокорискованном государстве (территории)	90021
138	затягивание клиентом в предоставлении (неоправданная задержка) или отказ клиента предоставить информации и документов, необходимых для идентификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) и определения уровня риска осуществления клиентом финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также возникшие сложности при верификации предоставленных клиентом сведений, или невозможно их верифицировать	90022
139	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.)	90023
140	в случае если гражданин иностранного государства не имеет разрешения на работу и не имеет визы, выдаваемые уполномоченными органами Кыргызской Республики, и при этом производит переводы денежных средств с основаниями совершения платежа за товары и услуги	90024
141	немотивированный отказ клиента в предоставлении сведений об источниках происхождения денежных средств, являющихся основанием совершения платежа "материальная помощь, спонсорская помощь"	90025

142	немотивированный отказ клиента в предоставлении копий договоров, соглашений, являющихся основанием совершения платежа.	90026
143	в случае если одно физическое или юридическое лицо является бенефициарным собственником и руководителем более двух юридических лиц	90027
144	в случае если по одному юридическому адресу зарегистрированы более двух юридических лиц	90028
145	в случае если бенефициар или руководитель организации, или учреждения является гражданином иностранного государства и имеет долю в организации или учреждении 5 и более процентов от общего уставного капитала или акций, и при этом не имеет разрешения на работу и не имеет визы, выдаваемые уполномоченными органами Кыргызской Республики	90029
146	в случае если лицо на момент проведения тендера по государственным закупкам работ или услуг, и оплаты залогового обеспечения, имеет регистрацию в государственных органах срок не более трех месяцев	90030
147	сделки (отчуждение, приобретение, регистрация) по автотранспортным средствам с годом выпуска за последние 5 лет с объемом двигателя равной и более 2000 куб. см	90031
148	сделки по систематическому оформлению автотранспортных средств на одно и то же лицо	90032
149	сделки с недвижимостью, при которых уплачивается государственная пошлина в сумме от 15000 сом и выше для физических лиц	90033
150	сделки с недвижимостью, при которых уплачивается государственная пошлина в сумме от 20000 сом и выше при уплате юридическими лицами в гг. Бишкек, Ош и Чолпон-Ата	90034
151	предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение	90035
152	совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в 2 и более раз	90036
153	неоднократная покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости	90037
154	неоднократное совершение физическим лицом сделок с одним объектом недвижимости	90038
155	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма)	90098
156	иные обстоятельства дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	90099

Примечания:

1. В целях выявления подозрительных операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, лица, представляющие сведения, проводят работу по постоянной надлежащей проверке клиентов.

Постоянная надлежащая проверка клиентов включает мониторинг и анализ операций (сделок), проведенных в ходе деловых отношений, чтобы убедиться, что эти операции (сделки) проводятся в соответствии с идентификационными сведениями о клиенте, заявленной целью и предполагаемым характером деловых отношений, деловым профилем и профилем риска, а также при необходимости источником средств клиента.

2. В случае, если лица, представляющие сведения, не смогут выполнить требования по идентификации и верификации клиента, бенефициарного собственника

(выгодоприобретателя), а также не могут получить информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений с клиентом, лица, представляющие сведения, должны направить в ГСФР сообщение о подозрительной операции (сделке).

3. Требование пунктов 1 и 2 настоящего примечания также следует применять в отношении клиентов, с которыми установлены деловые отношения (существующие клиенты).

4. Сообщение о подозрительной операции (сделки) формируется по результатам анализа операции (сделки) клиента, с учетом критериев (признаков) подозрительных операций (сделок), и направляется в ГСФР только при наличии разумных и обоснованных подозрений.

5. Лица, представляющие сведения, должны направлять в ГСФР сообщение о подозрительной операции (сделке) при попытке совершения клиентом подозрительной операции (сделки).

6. В перечне подозрительных операций (сделок) с кодами, заканчивающимися на "99", при проставлении соответствующего кода, необходимо в поле 3.16 Формы 1 указать описание критерия подозрительной операции (сделки).