

ТИПОЛОГИЧЕСКИЙ ПРОЕКТ ЕАГ

**КРИТЕРИИ, ПРИЗНАКИ И ИНЫЕ
ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ
ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ И ИХ
РУКОВОДИТЕЛЕЙ, ДОВЕРЕННЫХ
ЛИЦ, БЕНЕФИЦИАРНЫХ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ, КОНТРАГЕНТОВ
(СВЯЗАННОЙ С ОТМЫВАНИЕМ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ИЛИ
СОВЕРШЕНИЕМ ПРЕДИКАТНЫХ
ПРЕСТУПЛЕНИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ
НА ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В ТЕНЕВОЙ ОБОРОТ)**

2025

***КРИТЕРИИ, ПРИЗНАКИ И ИНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ
ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ¹ И ИХ
РУКОВОДИТЕЛЕЙ, ДОВЕРЕННЫХ ЛИЦ, БЕНЕФИЦИАРНЫХ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ, КОНТРАГЕНТОВ (СВЯЗАННОЙ С ОТМЫВАНИЕМ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ИЛИ СОВЕРШЕНИЕМ ПРЕДИКАТНЫХ
ПРЕСТУПЛЕНИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В
ТЕНЕВОЙ ОБОРОТ)***

I. Критерии отнесения компаний (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) к группе повышенного риска совершения подозрительных операций (сделок)

1. Наличие сведений о:

- противоправной деятельности компании, высоком уровне риска компании, негативной характеристики её деятельности в открытых источниках информации (источниках открытого хранения и распространения информации), в том числе в базах данных рейтинговых агентств и компетентных органов государственной власти;
- частой смене региона регистрации компании или смене наименования компании;
- частой смене учредителя и (или) руководителя компании;
- том, что руководитель и (или) учредитель компании:
 - является (являлся) руководителем и (или) учредителем другого юридического лица, информация о котором содержится в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) или реестре недобросовестных подрядных организаций;
 - является (являлся) руководителем и (или) учредителем значительного числа компаний;
 - является (являлся) руководителем и (или) учредителем другой компании, отнесённой к группе высокого риска совершения подозрительных операций (сделок);
 - находится в реестре дисквалифицированных лиц (или аналогичном реестре).
- аффилированности (связанности) компаний с другими юридическими лицами, отнесенными к группе высокого риска, на основании следующих признаков:
 - совпадение номеров телефонов, электронной почты, идентификационных данных технических устройств (IP адрес, MAC-адрес, IMEI и др.), абонентского ящика и иных способов связи у различных компаний;

¹ В контексте данного перечня под «компаниями» понимаются различные виды и формы юридических лиц, которые могут создаваться в соответствии с национальным законодательством государств-членов ЕАГ. К ним также могут относиться различные формы некоммерческих организаций, различающихся в зависимости от юрисдикции, например, фонды и профессиональные ассоциации.

- наличие у многочисленных компаний общей бухгалтерии (например, IP адреса компьютера, с которого направляются платежные документы в адрес кредитных организаций);
 - использование различными компаниями общих сайтов в сети «Интернет», вывесок, контактов и пр.
- сложной структуре собственности компании, включающей компании-нерезиденты и иностранные структуры без образования юридического лица;
 - минимальном размере уставного капитала компании;
 - незначительности или отсутствии данных по следующим финансовым показателям: основные денежные средства, нематериальные активы, материальные запасы, наличие убытков;
 - отсутствии численности или наличие минимальной численности сотрудников (например, 1 человек), нехарактерной для осуществляемых компанией видов деятельности;
 - незначительной налоговой нагрузки (по отношению к среднеотраслевой) и (или) финансовой устойчивости компании;
 - регистрации компании в месте массовой регистрации, расположении по адресу компании других юридических лиц;
 - отсутствии компании по адресу, указанному в государственном реестре юридических лиц, или ее постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа – иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени компании;
 - несовпадении адреса, указанного компанией для осуществления взаимодействия, с заявленным юридическим адресом;
 - недостоверности содержащихся в государственном реестре юридических лиц сведений о компании;
 - возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) компании, о проводимых в отношении компании процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве);
 - наличии записи о нахождении компании в стадии реорганизации или ликвидации в государственном реестре юридических лиц;
 - присутствии компании в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) или реестре недобросовестных подрядных организаций;
 - присутствии среди контрагентов компаний, отнесенных к группе высокого риска;
 - наличии нерезидентов среди руководителей и (или) учредителей компании;
 - неисполнении обязательств нерезидентами перед компанией по импортным контрактам (займам, предоставленным нерезидентам), снятым с учета в связи с их переводом на обслуживание в другую кредитную организацию.
2. Прямое или косвенное нахождение компании в собственности или под контролем лиц, групп и организаций, совершающих операции (сделки), имеющие признаки связи с ОД или предикатными преступлениями, либо осуществление компанией действий от имени или по указанию лиц, групп и организаций для осуществления таких операций (сделок).
 3. Руководители, учредители и иные должностные лица компании привлекались к ответственности за непредставление, предоставление неточной или несвоевременное

предоставление в компетентные органы информации о бенефициарных владельцах компании.

4. Адрес места жительства (регистрации) руководителя, учредителя и (или) бенефициарного владельца компании находится в государстве (на территории), предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении операций (сделок).
5. Невозможно установить связь с компанией или любой другой стороной операции (сделки) посредством средств связи, предоставленных компанией, включая адрес, электронную почту и номер телефона.
6. Компания, уполномоченное лицо, бенефициарный владелец или иное лицо – участник операции (сделки), в случае если они привлекались к административной или уголовной ответственности за отмывание денежных средств и (или) иные преступления экономической направленности.
7. Руководители, учредители и иные должностные лица компании, состоявшие на учёте в психоневрологическом или наркологическом диспансерах, т.е. лица, которые не в состоянии управлять финансовой деятельностью компании.

II. Критерии в области вида заявленной деятельности (финансовая деятельность не соответствует заявленному виду деятельности, количество заявленных видов деятельности, их несоответствие друг другу)

1. Несоответствие видов фактически осуществляемой компанией деятельности заявленным видам деятельности, указанным в государственном реестре юридических лиц.
2. Значительное количество заявленных компанией видов экономической деятельности из разных групп классификатора видов экономической деятельности.
3. Несоответствие объема денежных средств, перечисленных контрагенту-нерезиденту по условиям внешнеторгового договора, предусматривающего импорт товара (работ, услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности), объему фактически ввезенного на территорию страны товара (работ, услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности).
4. Частая смена видов экономической деятельности, которые не связаны между собой характером работ и услуг.
5. Осуществление компанией видов экономической деятельности, имеющих высокий уровень подверженности с точки зрения возможности реализации схем ОД/ФТ, например, установленных в рамках национальной оценки рисков.

III. Критерии в области документов компании (признаки фальсификации торговых документов, ошибки в документах, представляемых в кредитные организации)

1. Несоответствие оснований осуществляемых по банковским счетам платежей заявленным видам деятельности, указанным в государственном реестре юридических лиц.
2. В платежных документах, предоставляемых компанией для осуществления операций (сделок), имеются ошибки в реквизитах компании или ее контрагентов.
3. Компания (представители компании) неоднократно отказывает в представлении запрашиваемых кредитными организациями документов и информации, которые необходимы для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (о назначении платежа, источнике денежных средств, подтверждающих документах и т.п.).

IV. Критерии в области ведения банковских счетов (несовпадение страны регистрации компании и банка, наличие обязательных платежей по счетам)

1. Осуществление компанией большого числа переводов денежных средств между собственными расчетными счетами, открытыми в одной или нескольких кредитных организациях, без очевидного экономического смысла.
2. Объем инкассированных компанией денежных средств существенно отличается от размера вырученной прибыли, характерной для масштаба и вида деятельности этой компании.
3. Значительный объем перечислений компанией денежных средств посредством эквайринга в адрес иных компаний – агрегаторов наличных денежных средств (например, туроператоров, автомобильных салонов, предприятия розничной торговли и т.п.).
4. Значительный объем или количество операций по выдаче и (или) перечислению на другой счет остатка денежных средств на банковском счете компании в связи с принятием решения кредитной организации о расторжении банковского счета в результате реализации правил внутреннего контроля.
5. Большое количество переводов денежных средств по счетам компании в случае, когда поступления денежных средств на счета включают налог на добавленную стоимость, а расход осуществляется без налога на добавленную стоимость.
6. Отсутствие экономически обоснованной взаимосвязи между основаниями зачисления денежных средств на счета компании и основаниями их расходования.
7. Высокая доля снятия наличных денежных средств со счетов компании, нехарактерная для заявленного вида деятельности.
8. Многочисленные переводы денежных средств в адрес одного и того же контрагента на счета, открытые в разных банках.
9. Использование компанией большого количества расчетных счетов в различных банках при отсутствии очевидной экономической целесообразности.

10. Наличие среди контрагентов большого числа компаний, отнесенных к высокой группе риска совершения подозрительных операций (сделок).
11. Наличие признаков использования внутренних расчетных счетов банков для разрыва транзитных цепочек (депозитные и корреспондентские счета, аккредитивы и др.).
12. Осуществление массовых расчетов с лицами, зарегистрированными в регионах, значительно удаленных от региона места регистрации компании при отсутствии в этом экономического смысла.
13. Разовый или неоднократный перевод с банковских счетов компании денежных средств на основании исполнительных документов (судебные решения, нотариально удостоверяемые медиативные соглашения и исполнительные надписи, удостоверения комиссии по трудовым спорам и т.д.), а также посредством корпоративных карт, депозитных счетов нотариусов, брокерских счетов и т.п.
14. Компании, у которых имеются расхождения в товарной номенклатуре между поступившими и перечисленными денежными средствами, т.е. поступившие средства за строительные материалы далее перечисляются за высоколиквидные товары, такие как масло, мука, сахар или другие продовольственные товары.

V. Критерии в области проведенных операций (сделок) (дробление сумм, периодичность операций (сделок), сомнительные контрагенты)

1. В заключенном компанией договоре, служащим основанием для оплаты, отсутствуют стандартные для подобных договоров условия или условия существенно отличаются от стандартных.
2. Компания часто и необоснованно меняет представителей, имеющих полномочия выступать от её имени.
3. Компания вносит существенные изменения в ранее согласованные условия операции (сделки) непосредственно перед ее выполнением, в частности изменения, касающиеся направления движения денежных средств или иных активов.
4. В операциях (сделках) между контрагентами присутствуют признаки аффилированности по используемым техническим устройствам (общий IP-адрес, MAC-адрес, IMEI и др.); по номерам телефонов; адресам электронной почты; абонентскому ящику или иным способам связи и (или) фактической аффилированности (регистрация по одному адресу, одна компания является кредитором другой; товары двух компаний хранятся на одном складе; совпадение сотрудников и т.д.
5. Совершение операций (сделок) с компанией, зарегистрированной в государстве (на территории), предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (сделок).
6. Целенаправленное осуществление внешнеэкономической деятельности с контрагентами из дальних зарубежных стран при очевидной целесообразности осуществления взаимодействия с соседними странами либо внутри страны.

7. Концентрация компаний переводов денежных средств на ограниченном числе контрагентов без явного экономического смысла.
8. Необоснованное и значительное увеличение оборотов денежных средств по банковскому счету компании более чем в три раза по сравнению со среднемесячными оборотами по счету (оборотами за предыдущий месяц), в частности у компании, с момента создания которой прошло менее шести месяцев.
9. Отсутствие явного экономического смысла операции (сделки).
10. Осуществление компанией операций (сделок) по обналичиванию вырученной прибыли, а также ее перечислению на счета физических лиц (с дальнейшим снятием наличности посредством банковских карт) либо перечисление денежных средств с целью покупки иностранной валюты.
11. Компания привлекает к оказанию услуг физических лиц и (или) другие компании, которые не имеют материально-техническую базу для оказания подобного рода услуг.
12. Снятие компанией наличных денежных средств в течение короткого периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд.
13. Систематическое поступление от контрагентов на банковский счет компании денежных средств с назначением платежей, не относящихся к деятельности компании, с последующей конверсией их в иностранную валюту в частичном или полном объеме.
14. Осуществление отдельных операций (сделок), не вызывающих подозрений, тогда как в совокупности характер операций (сделок) может указывать на следующее: попытки уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин); занижение тарифных платежей за счет недостоверного декларирования ввозимых товаров; совершение преступной деятельности; легализацию доходов, полученных преступным путем.
15. Разовое или неоднократное осуществление компанией в течение анализируемого периода операций (сделок), связанных со снятием (внесением) со счета (на счет) денежных средств в наличной форме, за исключением операций (сделок) по внесению (снятию) на счет (со счета) банковских вкладов (депозитов) физическими лицами, если информация в отношении данного участника операции (сделки) не позволяет определить источник происхождения денежных средств.
16. По счетам компании отсутствуют расходные операции (сделки), связанные с ведением реальной хозяйственной деятельности (отсутствие обязательных платежей по заработной плате, хозяйственным расходам, транспортные расходы, связи, аренде, и т.п.), а также относительно низкая налоговая нагрузка.
17. Осуществление компанией операций (сделок) по банковскому счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания при наличии подозрений, что такими системами пользуется третье лицо, а не компания (представитель компании).
18. Систематическое осуществление операций (сделок) между аффилированными компаниями при условии, что компании не входят в состав объединений (например, холдинг, группа компаний).

19. Осуществление компанией «транзитных»² операций (сделок) в том случае, когда денежные средства зачисляются на банковский счет из-за границы от одного или нескольких контрагентов и перечисляются в полном или подавляющем объеме иному нерезиденту, в том числе с покупкой, продажей или конверсией (обменом) иностранной валюты.
20. Значительные объем и количество операций (сделок), связанных с предоставлением/получением беспроцентных займов, существенная доля таких операций (сделок) в общем объеме всех списаний/поступлений с банковских счетов компании.
21. Компания, ее контрагент, представитель, руководитель, учредитель, бенефициарный владелец или участник зарегистрирован в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
22. Разовая или неоднократная покупка компанией ценных бумаг с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг с целью их дальнейшей реализации третьим лицам.
23. Перевод компанией денежных средств в адрес иностранных структур без образования юридического лица.
24. Интеграция компанией денежных средств в хозяйственную деятельность иных компаний (приобретение доли в компании, увеличение основных и оборотных средств).
25. Высокая доля операций (сделок) по переводу денежных средств на банковские счета физических лиц.
26. Обналичивание денежных средств в банкоматах, значительно удаленных от места регистрации компании.
27. Нехарактерное время суток проведения операций для заявленного вида экономической деятельности либо наличие специальных отметок в реквизитах платежных документов (например, номера транзакций в блокчейне).

² Транзитные операции могут характеризоваться совокупностью следующих признаков: зачисление денежных средств на счет компании от большого количества резидентов со счетов, открытых в банках государства, с их последующим списанием; списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления; производятся регулярно (как правило, ежедневно); проводятся в течение длительного периода времени (как правило, не менее трех месяцев); деятельность компании, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у ее владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной; с используемого для указанных операций (сделок) счета уплата налогов или других обязательных платежей в государственную бюджетную систему не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета.