**Перечень проверяемых банками показателей, создающих риски для НКО.**

Подготовлены на основе:

- методические рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. № 18-МР   
“О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма”;

- признаки, указывающие на необычный характер сделки, утвержденные Положением Банка России от 02.03.2012 № 375;

- критерии выявления и признаки необычных сделок утверждены Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 № 103.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код признака возможного отмывания доходов/  № Положения Банка России/иного документа** | **Описание признака** |
| 1 | 1122/№ 375 | Клиент является некоммерческой организацией |
| 2 | 1101/№ 375 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла |
| 3 | п. 1 /№ 18-МР | При оценке деятельности клиента с использованием критерия уплаты налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности клиента, рекомендовано исходить из его значения, приближенного к 0,9% от дебетового оборота по счету клиента, либо незначительно превышающего данное значение |
| 4 | п. 1/№ 18-МР | Со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента, а также связанные с ними перечисления по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) и страховым взносам |
| 5 | 1291/№ 103 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета |
| 6 | п. 1/№ 18-МР | Остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету |
| 7 | 1402/№ 375 | Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента - юридического лица, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев |
| 8 | п. 1/№ 18-МР | Со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие) |