

Універсальний секторальний довідник ознак підозрілих операцій (діяльності) (K_DFM03)

№	Опис
1	Клієнт надає юридичні, консалтингові, бухгалтерські послуги або послуги із заснування суб'єктів господарювання та подальшого здійснення ними діяльності, відкриття рахунку в банку від свого імені для здійснення фінансових операцій від імені клієнта;
2	Період діяльності юридичної особи з дати державної реєстрації менший ніж півроку;
3	Попередня діяльність та професійний досвід клієнта суттєво відрізняються від того, що клієнт планує здійснювати, використовуючи послуги банку;
4	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: азартні ігри, лотереї;
5	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: послуги інкасації;
6	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: діяльність, який притаманний високий рівень обігу готівки;
7	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: торгівля нерухомістю, предметами розкоші, антикваріатом, творами мистецтва;
8	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: торгівля дорогоцінними металами та каменням;
9	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: виробництво та/або торгівля зброєю, боєприпасами, військовою технікою та військовими машинами (її частинами);
10	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: діяльність, пов'язана із виробництвом та/або торгівлею матеріалами ядерних реакторів;
11	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: діяльність професійних спортивних клубів (у тому числі міжнародні спортивні організації);
12	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: послуги з перестрахування (за винятком випадків, коли постачальник послуг ліцензований та є об'єктом нагляду з боку відповідного державного суб'єкта фінансового моніторингу або постачальнику послуг присвоєно інвестиційну категорію міжнародною рейтинговою агенцією);
13	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: посередницькі послуги з торгівлі іноземною валютою (наприклад, дилери Forex);
14	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: надання послуг, які важко документально підтвердити, що вони насправді були надані (наприклад, реклами, маркетингові, консалтингові послуги, послуги з дослідження ринку, розроблення та обслуговування IT-рішень);
15	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: інвестиційні послуги та допоміжні інвестиційні послуги [за винятком випадків, коли постачальник послуг ліцензований та є об'єктом нагляду з питань ПВК/ФТ з боку відповідного наглядового органу держави (крім держав, віднесених до переліку держав, що не виконують рекомендації FATF (чорний список), та які мають стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ відповідно до заяв FATF (сірий список)];
16	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: торгівля бінарними опціонами;
17	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: діяльність, пов'язана з віртуальними активами (є постачальником послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів);
18	Клієнт провадить будь-який із таких видів діяльності: діяльність неприбуткових організацій, у тому числі благодійна діяльність, діяльність релігійних організацій, політичних партій (крім ОСББ);
19	Клієнт або його КБВ здійснюють діяльність, що характеризується високим ризиком корупції, зокрема: виробництво та/або торгівля фармацевтичними продуктами або наркотичними речовинами (прекурсорами);
20	Клієнт або його КБВ здійснюють діяльність, що характеризується високим ризиком корупції, зокрема: виробництво та/або торгівля зброєю, боєприпасами, військовою технікою та військовими машинами (її частинами);
21	Клієнт або його КБВ здійснюють діяльність, що характеризується високим ризиком корупції, зокрема: видобуток руд та/або дорогоцінного каміння;
22	Клієнт або його КБВ здійснюють діяльність, що характеризується високим ризиком корупції, зокрема: видобуток сирої нафти, природного газу та/або виробництво нафтопродуктів;
23	Клієнт або його КБВ здійснюють діяльність, що характеризується високим ризиком корупції, зокрема: види діяльності, які передбачають отримання спеціальних дозволів на користування надрами у межах території України, її континентального шельфу та виключної (морської) економічної зони;
24	Клієнт або його КБВ здійснюють діяльність, що характеризується високим ризиком корупції, зокрема: державні закупівлі;
25	Суб'єкт господарювання є новим клієнтом банку, з дати встановлення ділових відносин з яким не пройшло три місяці;
26	Клієнт випускає або має право випускати акції на пред'явника (пайові цінні папери);
27	Юридична особа, структура власності або контролю якої чи членства в якій є незвично складними;
28	В управлінській структурі або структурі власності клієнта є елемент номінального управління/власності;
29	У структурі власності клієнта наявні довірчі (трастові) відносини;
30	Фінансові операції клієнта є складними, незвично великими для його діяльності або не відповідають фінансовому стану;
31	Є підстави вважати, що клієнт структурує фінансові операції або здійснює їх таким чином, щоб уникнути певних порогових значень/вимог, визначених законодавством з питань ПВК/ФТ;
32	Клієнт невинновдано затягує строки надання інформації для здійснення НПК банком, намагається якомога більше приховати від банку деталі щодо своєї ділової діяльності;
33	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути компанією-оболонкою.
34	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: КБВ юридичної особи є керівником, бухгалтером або підписантом;
35	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: КБВ юридичної особи є учасником багатьох інших юридичних осіб, у деяких є керівником та/або бухгалтером/підписантом (уповноваженим на підставі акта юридичної особи, договору та довіреності);
36	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: у статуті юридичної особи наявні обмеження повноважень керівника, який є КБВ (за умови володіння КБВ часткою в розмірі більше 50 відсотків статутного капіталу цієї юридичної особи);
37	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: вчинення правочинів або звернення третьої особи за довіреністю у зв'язку з обмеженою дієздатністю КБВ, позбавленням волі або проходженням військової служби;
38	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: наявність інформації про відкриті кримінальні провадження з розслідування злочинів у сфері господарської діяльності щодо власника істотної участі/контролера або юридичної особи, її керівників та/або представників;
39	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: наявність інформації про вплив та координацію дій третіми особами на прийняття рішень КБВ стосовно господарської діяльності юридичної особи;
40	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: невизначеність, необізнаність КБВ у питаннях планування подальшої господарської діяльності юридичної особи, її стратегічних цілей, розподілу та використання дивідендів;
41	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: наявна інформація про неодноразове обмеження прав власника істотної участі/контролера юридичної особи та/або самої юридичної особи щодо розпоряджання грошовими коштами, розміщеними на його/її рахунку (ах), виконання банком арешту коштів, що зберігаються на рахунок клієнта - юридичної особи, зупинення (подальше зупинення, продовження зупинення) здійснення фінансової (фінансових) операцій (операцій) клієнта - юридичної особи за ініціативою банків/спеціально уповноваженого органу;
42	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 1) репутаційні критерії: невідповідність кола спілкування або комунікативного рівня спілкування (у тому числі переважне використання шаблонних мовних конструкцій із посиланням на законодавчі акти для ухилення від надання чітких відповідей) власника істотної участі/КБВ змісту та виду діяльності юридичної особи;
43	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: адреса місцезнаходження юридичної особи збігається з адресою масової реєстрації платників податків (за винятком адрес розміщення бізнес-центрів);
44	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: місцем реєстрації власників істотної участі/КБВ є держава (юрисдикція), що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон або законодавством якої передбачено механізм номінальної/довірчої власності;
45	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: наявні факти неодноразової зміни КБВ та/або керівника юридичної особи, та/або зміни найменування юридичної особи за відсутності ознак економічної доцільності таких змін;
46	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: наявність інформації про реєстрацію юридичної особи за викраденими, втраченими документами або документами осіб, які померли або яких не існує;

47	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: керівником юридичної особи є особа;
48	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: яка належить до соціально вразливих верств населення (студенти, пенсіонери, перебувають у відпустці для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку);
49	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: із специфічним соціальним статусом (малозабезпечені, жебраки);
50	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: молодого (до 20 років) чи похилого віку (після 75 років);
51	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: яка зареєстрована на непідконтрольній Україні території (тимчасово окупована територія у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополь);
52	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: місцезнаходженням юридичної особи є квартира за адресою, що є місцезнаходженням іншої юридичної особи, учасник(ки) яких не є власниками або асоційованими особами власника такої квартири;
53	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: наявна інформація, що власник істотної участі/контролер юридичної особи не здійснював дій щодо реєстрації юридичної особи та реєстрація юридичної особи відбулася без його відома;
54	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: місцезнаходженням юридичної особи є вигадана адреса;
55	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 2) реєстраційні критерії: наявні факти зміни КБВ або керівника юридичної особи, який належав/належить до публічних осіб;
56	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: юридична особа не має (у власності або користуванні) виробничих потужностей/торговельно-складських приміщень, інших активів, необхідних для ведення задекларованої господарської діяльності, або обсяги господарської діяльності неспівставні з обсягами наявних активів;
57	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: наявна інформація, що юридична особа не виконує законодавчих вимог щодо подання звітності до фіскальних органів/органів статистики;
58	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: кількість працівників (у тому числі таких, що працюють за цивільно-правовими угодами, зокрема договорами підяру) юридичної особи не відповідає виду та обсягам її діяльності;
59	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: юридична особа переважно використовує такі засоби розрахунків: векселі, бартер, відступлення прав вимоги тощо (за умов відсутності таких операцій у видах діяльності);
60	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: юридичні особи, які зазначають, що мають різних КБВ, керівників і різне місцезнаходження, проводять банківські платежі, використовуючи одну і ту саму IP-адресу (Інтернет-протокол);
61	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: постійний мінімальний або нульовий залишок грошових коштів за наявності значних оборотів за рахунками (за даними виписок);
62	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: немає доходів або вони формуються переважно за рахунок непрофільних (неосновних) видів діяльності;
63	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: операційні грошові потоки від'ємні протягом останніх декількох років та/або бізнес фінансується переважно за рахунок фінансової допомоги;
64	Клієнт є компанією-оболонкою, зокрема: 3) операційні критерії: наявність значних зовнішніх та/або внутрішніх довгострокових запозичень від фізичних та/або юридичних осіб (крім банків), які не входять до структури власності, у тому числі не зазначені в КБВ (крім облигацій);
65	Наявна негативна інформація в офіційних та/або публічних джерелах про клієнта або його КБВ, що свідчить про можливий зв'язок із тероризмом або іншою кримінальною/незаконною діяльністю;
66	Кошти клієнта або його КБВ заморожені або заарештовані у зв'язку з кримінальними провадженнями, пов'язаними із ВК/ФТ;
67	Банк неодноразово інформував СУО про фінансові операції клієнта у зв'язку із своїми підозрами.
68	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 1) державу (територію) резидентності, громадянства, реєстрації, місцезнаходження клієнта, його КБВ та ключових контрагентів клієнта;
69	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 2) державу (територію), у якій здійснюється основна господарська діяльність клієнта;
70	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 3) державу (територію) походження клієнта, його КБВ та державу (територію), у якій вони мають суттєві особисті або ділові зв'язки;
71	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 4) держави (території): що віднесені Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон;
72	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 4) держави (території): що віднесені до переліку держав, що не виконують рекомендації FATF (чорний список);
73	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 4) держави (території): що мають стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ відповідно до заяв FATF (сірий список);
74	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 4) держави (території): що визначені Європейською комісією як країни із слабкими режимами ПВК/ФТ;
75	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 4) держави (території): яким притаманний підвищений ризик корупції;
76	Географічні критерії ризику розроблені банком, враховуючи: 4) держави (території): яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму.
77	Критерії ризику за типом послуги (продукту) розроблені банком, з урахуванням: 1) рівень прозорості послуги (продукту);
78	Критерії ризику за типом послуги (продукту) розроблені банком, з урахуванням: 2) рівень складності послуги (продукту);
79	Критерії ризику за типом послуги (продукту) розроблені банком, з урахуванням: 3) потенційну суму (оборот) коштів, що може бути використана клієнтом за допомогою послуги (продукту).
80	Клієнт використовує послуги приватного банкігу (надання індивідуальних послуг заможним клієнтам - фізичним особам), що характеризується такими елементами: плановий або фактичний річний кредитовий оборот перевищує 10 мільйонів гривень;
81	Клієнт використовує послуги приватного банкігу (надання індивідуальних послуг заможним клієнтам - фізичним особам), що характеризується такими елементами: послуги передбачають комплексне управління активами, уключаючи консультації з питань фінансового планування, інвестування, податкових питань та правонаступництва;
82	Клієнт використовує послуги приватного банкігу (надання індивідуальних послуг заможним клієнтам - фізичним особам), що характеризується такими елементами: надаються спеціальні умови кредитування та розробляються особливі умови обслуговування таких клієнтів та їх фінансових операцій, а також існує посилена політика конфіденційності інформації про таких клієнтів та їх фінансові операції;
83	Клієнт отримує позики, що забезпечуються фінансовими інструментами або іншими гарантіями банку, за винятком випадків здійснення операцій репо;
84	Клієнт використовує послуги з управління активами (фідучіарні послуги);
85	Клієнт використовує продукти (послуги), які мають хоча б одну з таких ознак: продукт (послуга) сприяє анонімності клієнта (наприклад, електронні гроші, наперед оплачені картки);
86	Клієнт використовує продукти (послуги), які мають хоча б одну з таких ознак: продукт (послуга) є складним(ою) з огляду на можливість відстеження операції [зокрема перекази, що здійснюються із залученням великої кількості посередників, "швидкі" електронні послуги (міжнародні операції, що виконуються електронними грошима)];
87	Клієнт використовує продукти (послуги), які мають хоча б одну з таких ознак: проведення фінансових операцій на незвично великі суми (або загальний оборот), що є невластивим для відомої банку діяльності клієнта;
88	Клієнт використовує продукти (послуги), які мають хоча б одну з таких ознак: інструкції щодо проведення фінансової операції надаються третьою стороною, яка не є стороною ділових відносин (наприклад, непрямі кореспондентські відносини);
89	Клієнт використовує продукти (послуги), які мають хоча б одну з таких ознак: велика частка готівкових операцій, що є невластивим для відповідного виду діяльності клієнта;
90	Клієнт використовує продукти (послуги), які мають хоча б одну з таких ознак: можливість здійснювати складні масштабні операції з великою кількістю залучених учасників (зокрема окремі види банківської гарантії або документарного кредитування).
91	Банк під час розроблення власних критеріїв ризику за каналом постачання послуги (продукту) повинен урахувати, зокрема, такі критерії ризику: 1) до процесу ідентифікації та верифікації клієнта залучені агенти, що не є СІПФМ;
92	Банк під час розроблення власних критеріїв ризику за каналом постачання послуги (продукту) повинен урахувати, зокрема, такі критерії ризику: 2) банк використав інструмент покладання для ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта);

93	Банк під час розроблення власних критеріїв ризику за каналом постачання послуги (продукту) повинен урахувати, зокрема, такі критерії ризику: 3) надання фінансових послуг ґрунтується на технологічних рішеннях, що певним чином обмежують можливості банку в частині управління процесом, оперативності прийняття рішень.
94	Клієнт (представник клієнта) не може зрозуміло пояснити, у чому полягає його ділова діяльність (характер діяльності).
95	Клієнт (представник клієнта) не бажає або відмовляється надавати інформацію, потрібну для вжиття заходів належної перевірки, надає її в недостатній мірі або надає сумнівну інформацію, яку важко перевірити.
96	Існують підстави підозрювати, що надані інформація/документи для НПК містять неправдиві або підроблені відомості (зокрема очевидними є значні невідповідності, допущені суттєві помилки).
97	Неможливо зв'язатися із клієнтом (представником клієнта) за допомогою наданих ним даних, зокрема за адресою місцезнаходження, проживання або за зазначеним номером телефону та електронною поштою (особливо в короткі терміни після надання такої контактної інформації).
98	Клієнт має велику кількість рахунків або платіжних карток, потреба у яких не є зрозумілою або не відповідає його бізнес-потребам.
99	Клієнт (представник клієнта) нервує без видимих причин або проявляє нетипову поведінку.
100	Клієнт демонструє незвичну зацікавленість вимогами законодавства у сфері ПВК/ФТ та внутрішньої системи ПВК/ФТ банку (зокрема, внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ).
101	Клієнт (представник клієнта) скасовує проведення запланованої фінансової операції після того, як банк запитав у нього відповідні підтвердні документи та/або роз'яснення.
102	Клієнт (представник клієнта) наполягає на терміновості проведення фінансової операції, демонструючи нервову поведінку, без наявності очевидних на те причин (підстав).
103	Клієнт (представник клієнта) пропонує гроші, подарунки або інший вид подяки працівникові банку за проведення фінансової операції у незвичний або підозрілий спосіб.
104	Інформація, надана клієнтом (представником клієнта), суперечить тій, що міститься в публічних джерелах.
105	Фінансові операції за рахунком фізичної особи не відповідають ризик-профілю клієнта (зокрема віку, професії, доходам).
106	Клієнт демонструє незнання інформації, що стосується фінансових операцій за його власним рахунком, та/або не може пояснити їх зміст.
107	Клієнт незвично та надмірно виправдовує або пояснює фінансову операцію, підкреслюючи відсутність будь-яких зв'язків із незаконною діяльністю.
108	Характер фінансової операції та/або обставини, за яких вона ініціюється, дають підстави вважати, що вона здійснюється від імені та/або на користь іншої сторони, особа якої не розкрита банку.
109	За рахунком клієнта - суб'єкта господарювання не сплачено жодних або сплачено в незначному розмірі (у розмірі, що очевидно не відповідає обсягам проведених фінансових операцій) обов'язкових платежів, які притаманні звичайній господарській діяльності (наприклад, платежі за оренду приміщень, сплата комунальних послуг, податків до бюджету).
110	Рахунками кількох клієнтів, між якими немає логічно пояснюваних взаємозв'язків, управляє один і той самий представник.
111	Представник клієнта - фізичної особи не має чітких та зрозумілих стосунків із клієнтом (наприклад, особа не є родичем, членом сім'ї, адвокатом).
112	Подаючи заяву на отримання платіжної картки поштою, клієнт зазначає адресу, яка невідома банку.
113	Представники клієнта - суб'єкта господарювання максимально уникають контактів з працівниками банку (відвідування відділення банку), навіть коли за звичайних умов проведення фінансової(их) операції(й) це було б для них набагато зручніше.
114	Є очевидні ознаки того, що інші особи контролюють проведення фінансової операції (клієнт читає все з нотаток або телефону чи інші особи стежать за клієнтом у приміщенні відділення або залишаючись ззовні).
115	Мета чи мотивація відкриття рахунків нерезидентами в Україні є непереконливою або незрозумілою.
116	Клієнт постійно наполягає на обслуговуванні в одного працівника банку, навіть якщо це звичайні операції, та/або припиняє здійснювати фінансові операції через банк на період відсутності конкретного працівника.
117	Клієнт (юридична особа - резидент) регулярно перераховує гроші іноземній компанії, яка має рахунок у банку України [клієнт (юридична особа - нерезидент, що має рахунок у банку України) регулярно отримує гроші від юридичної особи - резидента].
118	Тривалий час спостерігається аналогічна тенденція щодо обсягу дебетових та кредитових фінансових операцій за рахунком клієнта протягом одного дня (незвично швидко проходження коштів через рахунок, тобто незначне сальдо на початок та кінець дня та великі щоденні обороти коштів за рахунком).
119	Проведення декількох фінансових операцій клієнтом протягом одного дня в одному відділенні, але з очевидною спробою обслуговуватися у різних працівників банку (клієнтського менеджера або касира).
120	Фінансова операція / сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій не є характерною/характерними для звичайної діяльності клієнта (наприклад, цілі, тип та обсяг операції), а надані пояснення не є аргументованими.
121	Регулярні перекази коштів з рахунку клієнта - юридичної особи на особистий(і) рахунок(и) працівника(ів) або осіб, пов'язаних із працівником(ами), і навпаки (крім переказів, пов'язаних із виплатою заробітної плати, соціальних виплат та інших обов'язкових платежів).
122	Контрагентами клієнта є особи, стосовно яких у банку є негативна інформація [зокрема особи, яким банк відмовив у встановленні (підтриманні) ділових відносин у зв'язку з присвоєнням неприйнятно високого ризику ВК/ФТ].
123	Відбулися значні зміни в обсягах фінансових операцій, що здійснюються за рахунками клієнта.
124	Здійснення попередньої оплати за зовнішньоекономічними (імпортерними) контрактами в разі наявності інформації з відкритих джерел про невиконання нерезидентом своїх зобов'язань за іншими зовнішньоекономічними договорами.
125	Проведення розрахунків за зовнішньоекономічними контрактами (експортно-імпортерними) на умовах передоплати, за якими не відбулася поставка товарів у визначені в таких договорах строки.
126	Клієнт регулярно здійснює або отримує значну кількість переказів без відкриття рахунку.
127	Регулярне отримання коштів з-за кордону та/або переказ коштів за кордон, якщо мета таких переказів є неочевидною або сукупність таких фінансових операцій носить незвичний характер.
128	Перекази за межі України, що здійснюються кількома різними клієнтами в один день або протягом трьох днів, мають ознаки пов'язаності (зокрема схожі за сумою, іменами відправника/отримувача, тестовими запитаннями, текстами безкоштовних повідомлень та країнами (територіями) отримувачів).
129	Здається, що відправник переказу не знає одержувача, якому надсилає переказ, або отримувач не знає відправника переказу.
130	Значна кількість особистих рахунків та/або рахунків суб'єктів господарювання та/або рахунків неприбуткових (зокрема благодійних) організацій використовуються для збору та подальшого переказу коштів невеликої кількості отримувачів-нерезидентів.
131	Банк-кореспондент або банк одержувача платежу відмовив у виконанні платежу клієнта та повернув кошти на рахунок клієнта.
132	Переказ надходить від СІПФМ, про якого відомо, що він не надає інформацію про платника та/або отримувача без належного обґрунтування.
133	Клієнт отримує на свій рахунок багато готівкових чи безготівкових платежів на незначні суми, які згодом агрегуються та великою сумою переказуються іншому клієнту.
134	Оборот за рахунком клієнта (юридичної особи) в основному складається з дебетових безготівкових платежів та кредитових готівкових виплат.
135	Проведення клієнтом фінансових операцій у великому обсязі з готівкою, що не пов'язані з основним видом діяльності клієнта, та/або проведення значної кількості операцій з використанням карткових рахунків.
136	Проведення так званих поворотних переказів, тобто коли кошти, отримані від особи з іноземної держави (території), відразу перераховуються іншій особі з тієї самої держави (території), або на рахунок відправника в іншій державі (території).
137	Перекази спрямовуються для виплати у відділеннях, розташованих дуже близько до кордонів країн з підвищеним ризиком тероризму.
138	Клієнт регулярно надає або отримує позики від контрагентів, які не належать одній бізнес-групі компанії.
139	За рахунком клієнта неодноразово проводяться фінансові операції за договорами відступлення прав вимоги (переведення боргу).
140	Значна частка видаткових операцій клієнта - фінансової компанії пов'язана з підкріпленням каси фінансової компанії готівкою на підставі укладених фінансовою компанією з банком(ами) договорів інкасації (з метою подальшої видачі споживчих кредитів фізичним особам готівкою з каси фінансової компанії). Водночас значна частка прибуткових операцій за рахунком такої фінансової компанії є оплатою в безготівковій формі за договорами факторингу, переведення боргу, відступлення прав вимог тощо.
141	Перерахування клієнтом - фінансовою компанією безготівкових коштів як надання споживчих кредитів на поточні рахунки великої кількості фізичних осіб (у тому числі клієнтів різних банків) у розмірах, що суттєво перевищують середній розмір споживчих кредитів.

142	Кілька фізичних осіб - клієнтів отримують на власні рахунки споживчі кредити від однієї фінансової компанії та протягом короткого проміжку часу знімають їх готівкою. Споживчі кредити видаються на значні суми (орієнтовно декілька мільйонів гривень одній фізичній особі) та/або на короткий термін користування. За рахунками клієнтів у банку немає операцій з погашення споживчих кредитів на рахунки фінансової компанії. Наявна в банку інформація про фінансовий стан клієнтів свідчить, що такі фізичні особи не мають достатніх фінансових можливостей для погашення отриманих короткотермінових кредитів.
143	Фізична особа отримує на свій рахунок грошові кошти як кредит на суму, що вочевидь суттєво перевищує її фінансові можливості в частині повернення такого кредиту. У подальшому заборгованість оплачується або юридичними особами за договорами переведення боргу / договорами поруки, або безпосередньо фізичною особою - позичальником, однак за рахунок коштів, які не є його власними доходами, а надходять від юридичних осіб (наприклад як фінансова допомога).
144	Державні кошти (пожертви) є основним джерелом надходжень на рахунок неприбуткової організації.
145	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 1) укладання договорів страхування/перестрахування на очевидно невідповідних умовах для сторін таких договорів, а також суттєві зміни основних умов договору страхування/перестрахування, зокрема протягом короткого періоду часу;
146	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 2) збільшення без очевидної необхідності страхової суми, установленної під час укладання договору страхування;
147	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 3) укладання договорів страхування/перестрахування із страховими сумами, розмір яких не відповідає потенційному ризику;
148	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 4) сплата страхових внесків та/або премій у розмірах, що перевищують розміри страхових внесків та/або премій визначених договором страхування;
149	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 5) страхування майна, загальна вартість якого не відповідає фінансовому стану клієнта;
150	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 6) настання страхового випадку в короткий строк після укладання договору страхування;
151	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 7) використання значних сум готівки під час оплати страхової(их) премії(й);
152	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 8) використання готівки для виплати страхового відшкодування частинами;
153	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 9) проведення фінансової(их) операції(й) за договорами перестрахування за умови, що обсяг таких операцій значно перевищує обсяги руху коштів за рахунками страховика за попередні періоди;
154	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 10) укладання договорів перестрахування страховиками, фінансовий стан яких є незадовільним;
155	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 11) договір перестрахування укладено із страховиком / страховим посередником, який має місцезнаходження у країні, що є нетиповою/незвичайною для здійснення перестрахування ризиків та із суб'єктами якої раніше не укладалися договори перестрахування;
156	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 12) документи, що є підставою для оплати страхових премій/внесків та/або здійснення страхових виплат, мають ознаки підробки;
157	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 13) страхування життя з одноразовим страховим внеском, здійсненим зокрема готівкою;
158	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 14) дострокове розірвання договору страхування з перерахуванням коштів на користь третьої особи;
159	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 15) сплата страхових премій/внесків через третіх осіб та/або третіми особами;
160	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 16) укладання договорів страхування за нехарактерними або неможливими ризиками для об'єкта страхування;
161	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 17) укладання страховиком / страховим посередником короткострокового депозитного договору на період, який уключає останню дату кварталу та або дострокове розірвання депозитного договору в короткий термін після настання останньої дати кварталу;
162	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 18) проведення страховиком / страховим посередником операцій зі страхування фінансових ризиків з обмеженням переліком підтвердних документів для виплати страхового відшкодування;
163	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 19) повторне проведення страховиком / страховим посередником операцій зі страхування фінансових ризиків щодо особи, яка раніше отримувала страхове відшкодування;
164	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 20) проведення страховиком / страховим посередником операцій зі страхування фінансових ризиків за вибіркоким колом осіб за умови, коли страховальник несе такі фінансові ризики щодо осіб, які не страхуються;
165	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 21) здійснення страховиком операцій з перестрахування ризиків у перестраховика, фінансовий стан якого не дає змоги виконати такі зобов'язання за рахунок власних активів;
166	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 22) здійснення страховиками операцій із будь-яких виплат (винагороди) фізичним особам-підприємцям за надані послуги (посередницькі або інформаційно-консультаційні), пов'язані з укладанням/супроводом/виконанням/продовженням договорів страхування в обсягах, що перевищують звичайну практику;
167	Регулярне проведення за рахунком клієнта - страхової компанії фінансових операцій у великому обсязі, підтвердні документи, інформація щодо яких свідчать про наявність таких ознак: 23) здійснення фінансових операцій з виплати агентської винагороди за договором доручення, розмір якої є незвичайно великим.
168	Платежі клієнта - суб'єкта господарювання в призначеннях зазвичай не містять зрозумілої та чіткої мети (зокрема зазвичай містять лише посилання на номери контрактів або рахунків-фактур, не зазначаючи вид товару чи послуги).
169	Очевидна невідповідність змісту прибуткових та видаткових операцій за рахунками клієнта (наприклад, отримання оплати за поточнові виробничі та переказ коштів за живими товарами).
170	Клієнт (суб'єкт господарювання) здійснює регулярні платежі стороні чи сторонам, які, здавалося б не пов'язані з підприємницькою діяльністю клієнта, а підстава та мета платежів є незрозумілими.
171	Банк має інформацію, що дає підстави вважати, що операція клієнта пов'язана з поставкою, торгівлею, продажем чи придбанням товарів подвійного використання.
172	Заявлені та/або фактичні обсяги операцій роздрібного торгівля, суми окремих трансакцій, суми повернення коштів/відшкодувань клієнтам (у разі повернення товару) не відповідають звичайній практиці торговців тієї самої сфери (конкурентів) або інформації, що отримана працівниками банку після візиту такої торгової точки.
173	Наявна інформація свідчить про те, що торговець регулярно відшкодовує кошти особам, які не здійснювали попередньо жодних оплат.

174	Наявна інформація свідчить про те, що платіжний термінал торговця використовується неавторизованою третьою стороною.
175	За рахунками клієнта, який провадить діяльність у сфері роздрібної торгівлі, немає фінансових операцій із інкасації виручки.
176	Клієнт купує велику кількість ргерайд-карток на значну суму, що не є характерним для діяльності клієнта.
177	Суб'єкт господарювання отримує велику кількість платежів на свій рахунок від систем, що забезпечують проведення онлайн-платежів, за умови відсутності діяльності, пов'язаної із інтернет-торгівлею або онлайн-аукціонами, іншої подібної діяльності.
178	Проведення фінансових операцій на значні суми за особистим рахунком фізичної особи, якщо їх характер є притаманним комерційній діяльності.
179	Отримання особою коштів від релігійної чи благодійної організації та їх подальший переказ або використання на придбання активів протягом відносно короткого періоду.
180	Суттєва невідповідність реквізитів платежів даним, що зазначені у відповідних підтвердних документах (наприклад, номер договору, тип та найменування товару чи послуги).
181	Проведення "циклічних" фінансових операцій із неодноразового поступового перерахування певної суми коштів з рахунку на рахунок юридичних осіб з призначенням платежу "поповнення статутного капіталу" наслідком чого є "штучне" створення статутного капіталу клієнта.
182	Проведення за рахунком клієнта "циклічних" фінансових операцій з використанням однієї (або наблизеної) суми коштів, за результатами яких відбулася купівля/продаж активу, надання/повернення фінансової допомоги, формування/погашення заборгованості за будь-яким правочинном.
183	Готівкові операції: 1) обсяг готівкових операцій за рахунком клієнта не відповідає обсягу, що є притаманним виду і масштабам діяльності клієнта;
184	Готівкові операції: 2) за рахунком клієнта здійснюються регулярні фінансові операції готівкою на великі округлені суми;
185	Готівкові операції: 3) клієнт регулярно обмінює велику кількість банкнот дрібного номіналу на банкноти крупного номіналу;
186	Готівкові операції: 4) клієнт вносить значні суми коштів готівкою, джерелом походження яких зазначає виручку від продажу активів, проте не може це підтвердити документально;
187	Готівкові операції: 5) клієнт знімає значні суми коштів готівкою з метою проведення подальших готівкових розрахунків з контрагентами, проте не може належно це підтвердити документально;
188	Готівкові операції: 6) регулярне проведення готівкових фінансових операцій з купівлі, продажу або конвертації іноземної валюти на великі суми;
189	Готівкові операції: 7) проведення значної кількості фінансових операцій із внесення готівкових коштів на невеликі суми на рахунки клієнтів через різні відділення одного банку або групою осіб, які одночасно входять до одного відділення банку, з подальшим переказом на один й той самий чи декілька рахунків, відкритих іншим клієнтам у цьому або іншому банку України, або на рахунок, відкритий за межами України;
190	Готівкові операції: 8) проведення значної кількості фінансових операцій із зняття готівкових коштів на невеликі суми з рахунків клієнтів через різні відділення одного банку або групою осіб, які одночасно входять до одного відділення банку;
191	Готівкові операції: 9) регулярне внесення клієнтом готівкових коштів на велику кількість окремих власних рахунків протягом одного дня, якщо видаткові операції за такими рахунками здійснюються на загальну велику суму;
192	Готівкові операції: 10) значна частина (понад 30%) щомісячного дебетового або кредитового обороту за рахунками клієнта складається з готівкових операцій, якщо це не є характерним для виду діяльності клієнта;
193	Готівкові операції: 11) зняття готівкових коштів у значних розмірах з поточного рахунку, за яким протягом тривалого часу (не менше півроку) не здійснювалося будь-яких операцій клієнтом, або з рахунку, на який нещодавно був зарахований переказ з-за кордону на велику суму;
194	Готівкові операції: 12) зняття готівки відбувається майже в один і той самий час з одного банківського автомата самообслуговування з рахунків декількох клієнтів, а кошти, що обліковуються на зазначених рахунках, знімаються повністю або майже в повному обсязі;
195	Готівкові операції: 13) проведення великої кількості фінансових операцій клієнтом в один день за допомогою банківських автоматів самообслуговування на загальну значну суму;
196	Готівкові операції: 14) циклічний рух готівкових коштів за рахунками клієнта;
197	Готівкові операції: 15) готівкова фінансова операція проводиться (структується) таким чином, щоб обійти вимоги, що вимагаються під час здійснення відповідних порогових фінансових операцій.
198	Кредити/позики: 1) кредит погашається коштами, що належать третій особі, за відсутності раціонального обґрунтування;
199	Кредити/позики: 2) клієнт не цікавиться істотними умовами кредитування (зокрема процентна ставка, штрафи) або витратами, пов'язаними із поверненням кредиту;
200	Кредити/позики: 3) заставою за кредитом клієнта є активи, що належать третім особам, які не пов'язані з позичальником;
201	Кредити/позики: 4) клієнт використовує виданий кредит не у відповідності із затвердженими цілями позики, здійснюючи операції, що є неспівними для діяльності клієнта;
202	Кредити/позики: 5) клієнт повертає прострочений уже тривалий час кредит коштами, джерела походження яких не є зрозумілими;
203	Кредити/позики: 6) клієнт повертає довгостроковий кредит (зокрема іпотечний) у незвичайно короткий строк після його отримання;
204	Кредити/позики: 7) економічна доцільність отримання позики не є зрозумілою (наприклад, на рахунках клієнта розміщена значна сума коштів);
205	Кредити/позики: 8) забезпеченням за позикою в значній сумі, що надається клієнту, є кошти, розміщені ним на депозит.
206	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 1) купівля або продаж цінних паперів за відсутності очевидної економічної вигоди;
207	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 2) купівля-продаж цінних паперів закритого випуску на значні суми, якщо емітентом є невідома компанія, інформацію про діяльність якої важко перевірити, а економічна доцільність зроблених клієнтом інвестицій є незрозумілою та/або емітентом є компанія, пов'язана з клієнтом;
208	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 3) фінансова операція на значну суму з купівлі-продажу неліквідних цінних паперів, ринкову ціну яких неможливо визначити;
209	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 4) фінансові інструменти купуються-продаються за цінами, що суттєво відрізняються від ринкової ціни таких фінансових інструментів;
210	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 5) фінансові операції клієнта з цінними паперами є незвично складними або неоднозначними, а їх економічна доцільність не є зрозумілою;
211	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 6) проведення операцій із фінансовими інструментами протягом короткого періоду часу, якщо клієнт видає замовлення на купівлю та продаж цінних паперів за ціною, що значно відрізняється від їх ринкової ціни на момент подання замовлення, одночасно визначаючи контрагентів, з якими фінансові операції повинні здійснюватися, що призводить до регулярних доходів або втрат для клієнта;
212	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 7) фінансові операції з купівлі-продажу цінних паперів поза біржого, що не передбачають здійснення оплати проти поставки;
213	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 8) клієнти, які не формують єдину групу взаємопов'язаних клієнтів, регулярно переказують та отримують цінні папери від одного контрагента;
214	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 9) фінансові операції з цінними паперами передбачають термін розрахунку, що перевищує два тижні;
215	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 10) підтвердні документи щодо фінансових операцій із цінними паперами, отриманими банком від клієнта, містять суттєві юридичні неточності або помилки чи значної інформації бракує, уключаючи (але не тільки) інформацію стосовно строків та умов розрахунків, реквізитів сторін, видів цінних паперів;
216	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 11) суттєве збільшення портфеля цінних паперів клієнта протягом короткого строку (наприклад, 50 % протягом трьох місяців);
217	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 12) характер та обставини проведення фінансових операцій клієнтом з цінними паперами дають підстави вважати, що вигодоодержувач, зазначений клієнтом, на користь якого здійснюються операції, не є справжнім вигодоодержувачем, а операції здійснюються на користь іншої особи;
218	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 13) стосовно фінансових операцій клієнта з цінними паперами надходили запити від суб'єкта первинного фінансового моніторингу, суб'єкта державного фінансового моніторингу чи правоохоронних органів (зокрема щодо можливих зловживань на ринку або шахрайства);
219	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 14) проведення циклічних фінансових операцій з купівлі за більш високою ціною та продажу за більш низькою ціною (тобто зі збитком) цінних паперів, у тому числі облігацій внутрішньої державної позики, з таким же ISIN упродовж короткого проміжку часу (у день їх купівлі або протягом найближчих днів);

220	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 15) регулярне/циклічне придбання фізичними особами цінних паперів та подальший продаж цінних паперів у день їх купівлі або протягом найближчих днів за ціною, яка є вищою за ціну придбання (водночас ціна продажу може бути в межах ринкових цін);
221	Операції із цінними паперами та іншими фінансовими інструментами: 16) за поточними рахунками фізичної особи, яка регулярно отримує значні суми коштів як інвестиційний прибуток, відсутні операції з переказу коштів брокеру, спрямованих на купівлю цінних паперів, у сумах, що відповідають вартості таких цінних паперів (суттєва розбіжність між розміром коштів, витрачених на інвестування в ОВДП, та отриманим прибутком).
222	Торговельне фінансування: 1) очевидне завищення або заниження ціни на товари та послуги;
223	Торговельне фінансування: 2) очевидне викривлення даних щодо кількості чи виду товарів, що імпортуються чи експортуються;
224	Торговельне фінансування: 3) структура фінансової(их) операції(й) видається надмірно та необґрунтовано складною, що є підставою підозрювати про бажання приховати справжній характер угоди;
225	Торговельне фінансування: 4) використання акредитивів та інших методів торговельного фінансування, коли така торгівля не відповідає звичайній підприємницькій діяльності клієнта;
226	Торговельне фінансування: 5) товар за зовнішньоекономічним контрактом поставляється в (або з) країну(и) [територію(ї)] з підвищеним ризиком ВК/ФТ;
227	Торговельне фінансування: 6) товар за зовнішньоекономічним контрактом проходить транзитом через одну або кілька країн (територій) за відсутності очевидних економічних причин;
228	Торговельне фінансування: 7) товар за зовнішньоекономічним контрактом проходить транзитом через країни (території) із підвищеним ризиком ВК/ФТ;
229	Торговельне фінансування: 8) імпорт/експорт товару за зовнішньоекономічним контрактом не має економічного сенсу;
230	Торговельне фінансування: 9) до умов акредитиву вносяться суттєві зміни та/або умови часто змінюються (зокрема сторони угоди, фінансові установи, географія руху коштів/товару), та/або строки подовжуються.
231	Послуги із зберігання цінностей/надання в оренду депозитного сейфа: 1) поведінка клієнта щодо використання сейфа є незвичною (наприклад, клієнт часто відвідує сховище разом із сторонніми особами або приїжджає із сумками, за допомогою яких можна перевезити готівку у великих розмірах);
232	Послуги із зберігання цінностей/надання в оренду депозитного сейфа: 2) клієнт використовує декілька (не менше трьох) сейфів;
233	Послуги із зберігання цінностей/надання в оренду депозитного сейфа: 3) послугами сейфів користується суб'єкт господарювання, для господарської діяльності якого використання послуг сейфів не є характерним;
234	Послуги із зберігання цінностей/надання в оренду депозитного сейфа: 4) клієнт проводить незвично тривалий час у сховищі (більше 15 хвилин);
235	Послуги із зберігання цінностей/надання в оренду депозитного сейфа: 5) клієнт відвідує сховище перед тим, як внести готівку на рахунок, відкритий у тому самому банку, де він користується послугами сейфа;
236	Послуги із зберігання цінностей/надання в оренду депозитного сейфа: 6) поведінка клієнта щодо використання сейфа суттєво змінилася (наприклад, раніше клієнт відвідував сховище один раз на рік, тоді як зараз - три рази на тиждень);
237	Послуги із зберігання цінностей/надання в оренду депозитного сейфа: 7) послугами сейфа користується інша особа (за довіреністю).
238	Онлайн-послуги: 1) різні представники кількох непов'язаних між собою клієнтів використовують для доступу до Інтернет-банкінгу однакові ІР-адреси (Інтернет-протокол);
239	Онлайн-послуги: 2) є підстави вважати, що третя сторона використовує онлайн-банкінг клієнта (наприклад, доступ до Інтернет-банкінгу ініціюється із-за меж України, тоді як банк має інформацію про присутність клієнта в Україні).
240	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та приховує особистість, використовуючи корпоративні інструменти (юридичних осіб та/або правові утворення) для приховування належності до КБВ, права власності, здійснення підприємницької діяльності, країни;
241	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та приховує особистість, використовуючи корпоративні інструменти (трасти та/або інші подібні правові утворення) без достатніх на це підстав;
242	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та приховує особистість, використовуючи посередників, коли це не відповідає звичній діловій практиці;
243	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та приховує особистість, використовуючи членів сім'ї або рідного та двоюрідного братів, рідну та двоюрідну сестер, рідного брата та сестру дружини (чоловіка), племінника, племінницю, рідного дядька, рідну тітку, діда, бабу, прадіда, прабабу, внука, внучку, правнука, правнучку, тестя, тещу, свекра, свекруху, батька та матір дружини (чоловіка) сина (дочки) як законних власників;
244	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та має певну поведінку та індивідуальні характеристики, а саме: клієнт відчуває себе некомфортно під час надання інформації про активи чи джерело походження активів;
245	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та має певну поведінку та індивідуальні характеристики, а саме: небажання або неможливість надати пояснення причини ведення справ у певній країні;
246	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та має певну поведінку та індивідуальні характеристики, а саме: надання неповної або неточної інформації під час належної перевірки такого клієнта;
247	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та має певну поведінку та індивідуальні характеристики, а саме: перерахування коштів у країну, з якою клієнт не має ділових зв'язків;
248	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з певними діловими відносинами або операціями, а саме: використання банківських чеків або інших документів на пред'явлення для здійснення великих платежів;
249	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з певними діловими відносинами або операціями, а саме: інші СПФМ припинили ділові відносини з таким клієнтом;
250	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з певними діловими відносинами або операціями, а саме: інші СПФМ були притягнуті до відповідальності суб'єктами державного фінансового моніторингу та/або іншими державними органами під час перебування у ділових відносинах з таким клієнтом;
251	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з певними діловими відносинами або операціями, а саме: фінансова діяльність такого клієнта не відповідає законній або очікуваній діяльності, активи клієнта переміщуються з рахунка на рахунок різних фінансових установ без видимої на те причини;
252	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з певними діловими відносинами або операціями, а саме: спостерігається суттєвий рух готівкових коштів або грошових переказів з рахунка / на рахунок, здійснення великої кількості електронних переказів з рахунка / на рахунок;
253	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з певними діловими відносинами або операціями, а саме: використання різних банківських рахунків без видимої комерційної чи іншої причини;
254	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕП), або іншою особою, КБВ якої є РЕП, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕП та/або його функціональними обов'язками, а саме: наявність значних повноважень щодо доступу до державних активів, проведення операцій з бюджетними коштами, державним майном;

255	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме: можливість здійснення впливу на регулюючий орган, який уповноважений приймати рішення про надання дозволів, видачу ліцензій, закрочення концесій;
256	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме: наявність повноважень щодо безпосереднього чи опосередкованого контролю за механізмами, що створені для запобігання і виявлення легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
257	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме: активне применшення важливості функцій, якими наділений РЕР;
258	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме: нерозкриття інформації про свої повноваження;
259	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме: доступ до урядових чи корпоративних рахунків, здійснення контролю за їх використанням або наявність впливу на їх використання;
260	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме: повне/часткове володіння або здійснення контролю за СПФМ у приватному порядку чи за посадою;
261	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме: повне/часткове володіння або здійснення контролю за СПФМ, який є контрагентом або установою - кореспондентом з операцій;
262	Клієнт є фізичною особою, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою (далі - РЕР), або іншою особою, КБВ якої є РЕР, та стосовно якої наявна інформація, що пов'язана з посадою РЕР та/або його функціональними обов'язками, а саме: РЕР є керівником або заступником керівника, або головою, або членом наглядового органу, або КБВ клієнта;
263	Клієнт здійснює діяльність у сфері, якій властиві такі ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а саме: виробництво та/або торгівля зброєю, боєприпасами, військовою технікою та військовими машинами (її частинами), діяльність у військово-промисловому комплексі;
264	Клієнт здійснює діяльність у сфері, якій властиві такі ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а саме: діяльність у сфері публічних закупівель;
265	Незаконна діяльність у сфері азартних ігор: міскодінг азартних ігор;
266	Незаконна діяльність у сфері азартних ігор: квазі-кеш операції при придбанні лотерейних квитків;
267	Незаконна діяльність у сфері азартних ігор: квазі-кеш операції при оплаті витрат казино;
268	Незаконна діяльність у сфері азартних ігор: квазі-кеш операції при ставках в букмекерських конторах;
269	Незаконна діяльність у сфері азартних ігор: квазі-кеш операції при покупці криптовалют;
270	НПО веде фіктивну діяльність;
271	Використання НПО декількох іноземних банківських рахунків, як мінімум один з яких відкритий у фінансовій установі держави (території), зазначеній у пункті 3 розділу III Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 28.12.2022 №465
272	Фінансова операція проводиться із залученням НПО, яка пов'язана з великими сумами готівки або пожертвуваннями без використання банківських рахунків;
273	Використання коштів не відповідає меті та діяльності НПО;
274	Проведення фінансових операцій за участю НПО без належного пояснення суті таких операцій;
275	Участь НПО у фінансуванні придбання товарів подвійного використання;
276	Витрачання коштів НПО без формування відповідної звітності про їх використання;
277	Переказ коштів НПО на користь громадян (організацій), які є резидентами Російської Федерації та/або Республіки Білорусь, фізичних та юридичних осіб, до яких застосовано спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) або контролюються такими особами;
278	Великі пожертви на користь НПО з-за кордону на невстановлені цілі;
279	Сума пожертв до НПО не відповідає фінансовому стану особи, яка надає такі пожертви;
280	Благодійні внески перераховуються НПО обмеженій кількості осіб;
281	Члени керівних органів НПО та/або посадові особи НПО залучені до злочинної діяльності;
282	Клієнт здійснює діяльність (належить до сектору), яка характеризується високим ризиком корупції;
283	Клієнт використовує посередників, фінансові установи або інших спеціально визначених СПФМ, які не контролюються належним чином компетентними органами;
284	Клієнт є новоствореним суб'єктом господарювання (період його діяльності з дати державної реєстрації є меншим ніж півроку);
285	Клієнт, у якого структура власності чи організаційна структура управління є такими, що ускладнюють своєчасне визначення КБВ, та/або клієнт намагається приховати мету та характер своєї діяльності, реальних КБВ або суть своїх операцій, а саме: в організаційній структурі управління або структурі власності клієнта є елемент номінального управління / власності;
286	Клієнт, у якого структура власності чи організаційна структура управління є такими, що ускладнюють своєчасне визначення КБВ, та/або клієнт намагається приховати мету та характер своєї діяльності, реальних КБВ або суть своїх операцій, а саме: у структурі власності клієнта наявні довірчі (трастові) відносини;
287	Клієнт, у якого структура власності чи організаційна структура управління є такими, що ускладнюють своєчасне визначення КБВ, та/або клієнт намагається приховати мету та характер своєї діяльності, реальних КБВ або суть своїх операцій, а саме: наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт діє не від власного імені;
288	Клієнт, у якого структура власності чи організаційна структура управління є такими, що ускладнюють своєчасне визначення КБВ, та/або клієнт намагається приховати мету та характер своєї діяльності, реальних КБВ або суть своїх операцій, а саме: клієнт затягує строки надання інформації для здійснення належної перевірки клієнта, намагається приховати від СПФМ деталі щодо своєї ділової діяльності;
289	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт є фіктивною компанією або в структурі власності клієнта присутня фіктивна компанія, що унеможливило визначення реального КБВ, а саме: КБВ юридичної особи є учасником багатьох інших юридичних осіб, у деяких є керівником та/або бухгалтером/підписантом (уповноваженим на підставі акта юридичної особи, договору та/або довіреності);
290	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт є фіктивною компанією або в структурі власності клієнта присутня фіктивна компанія, що унеможливило визначення реального КБВ, а саме: у статуті юридичної особи наявні обмеження повноважень керівника, який є КБВ (за умови володіння КБВ часткою в розмірі більше 50 відсотків статутного капіталу цієї юридичної особи);
291	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт є фіктивною компанією або в структурі власності клієнта присутня фіктивна компанія, що унеможливило визначення реального КБВ, а саме: вчинення правочинів або звернення третьої особи за довіреністю у зв'язку з обмеженою дієздатністю КБВ, позбавленням волі або проходженням військової служби;
292	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт є фіктивною компанією або в структурі власності клієнта присутня фіктивна компанія, що унеможливило визначення реального КБВ, а саме: наявність інформації про вплив та координацію дій третіми особами на прийняття рішень КБВ стосовно господарської діяльності юридичної особи;
293	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт є фіктивною компанією або в структурі власності клієнта присутня фіктивна компанія, що унеможливило визначення реального КБВ, а саме: невизначеність, необізнаність КБВ у питаннях планування господарської діяльності юридичної особи надалі, її стратегічних цілей, розподілу та використання дивідендів;

294	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт є фіктивною компанією або в структурі власності клієнта присутня фіктивна компанія, що унеможливило визначення реального КБВ, а саме: наявна інформація про неодноразове обмеження прав власника істотної участі / КБВ юридичної особи та/або самої юридичної особи щодо розпорядження грошовими коштами, розміщеними на його/її рахунку(ах), виконання банком арешту коштів, що зберігаються на рахунку клієнта - юридичної особи, зупинення (подальше зупинення, продовження зупинення) здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) клієнта - юридичної особи за ініціативою банків / спеціально уповноваженого органу;
295	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт є фіктивною компанією або в структурі власності клієнта присутня фіктивна компанія, що унеможливило визначення реального КБВ, а саме: невідповідність кола спілкування або комунікативного рівня спілкування (у тому числі переважне використання шаблонних мовних конструкцій із посиланням на законодавчі акти для ухилення від надання чітких відповідей) власника істотної участі / КБВ змісту та виду діяльності юридичної особи;
296	Клієнт не має (у власності або користуванні) виробничих потужностей / торговельно-складських приміщень, інших активів, необхідних для ведення задекларованої господарської діяльності, або обсяги господарської діяльності незіставні з обсягами наявних активів;
297	Клієнт веде бізнес у сфері надання послуг, разом з тим має незначні витрати на персонал чи підрядників або зовсім не має таких витрат, водночас повідомив про дохід, який є незіставним з доходом, який могли б отримати власники подібного бізнесу;
298	Клієнт має значний обсяг активів (у власності або користуванні) для ведення господарської діяльності: значні виробничі потужності / торговельно-складські приміщення, інші активи, водночас повідомив про дохід, який є значно меншим ніж дохід, який могли б отримати власники подібного бізнесу, або про відсутність доходів;
299	Кількість працівників, що працюють за цивільно-правовими угодами клієнта, не відповідає виду та обсягам задекларованої господарської діяльності;
300	Бухгалтерські дані клієнта фіксують або наявна інформація про клієнта стосовно отримання клієнтом коштів у час або терміни, які є нелогічними для ведення задекларованої господарської діяльності;
301	Бухгалтерські дані клієнта фіксують або наявна інформація про клієнта стосовно отримання позик від контрагентів, разом з тим відсутня інформація щодо повернення позик або планів клієнта стосовно їх повернення;
302	У клієнта відсутні необхідні бухгалтерські записи щодо здійсненої господарської діяльності (реалізації продукції, отриманої виручки);
303	Клієнт використовує такі засоби розрахунків: вексель, бартер, відступлення прав вимоги, залік взаємної заборгованості;
304	Клієнт здійснює діяльність без отримання доходів або вони формуються переважно за рахунок непрофільних (неосновних) видів діяльності;
305	Результат руху грошових коштів від операційної діяльності має від'ємне значення протягом останніх кількох років та/або бізнес фінансується переважно за рахунок фінансової допомоги;
306	Наявна інформація, що клієнт не дотримується вимог законодавства щодо подання звітності до податкового органу / органу статистики;
307	Бухгалтерські дані клієнта фіксують або наявна інформація про клієнта щодо проведення фінансових операцій (здійснення клієнтом діяльності), що є складними, незвично великими або непристатними для його діяльності, або не відповідають фінансовому стану клієнта (або соціальному статусу фізичної особи);
308	Клієнт володіє або розпоряджається статками (багатством), джерела та історію походження яких неможливо підтвердити на підставі офіційних документів або їх копій, засвідчених в установленому порядку;
309	Існує ризик, що джерела коштів клієнта мають незаконне походження;
310	Клієнт вимагає надання послуг або проведення чи завершення фінансових операцій у надзвичайно стислі або прискорені терміни без розумних пояснень для цього, що ускладнить або не дасть можливість провести належну перевірку/оцінку ризику;
311	Невідповідність інформації про доходи, яку надав клієнт, інформації, отриманій з інших джерел (наприклад, декларації, опубліковані офіційні дані про розмір доходів);
312	Клієнт змінює платіжні умови для фінансової операції без обґрунтування або з підозрілим обґрунтуванням (наприклад, вносяться зміни, що дозволяють сплачувати кошти третій стороні);
313	Клієнт без належного обґрунтування чи пояснення налягає на здійсненні фінансової операції виключно або переважно за допомогою використання віртуальних активів, зокрема з метою збереження її анонімності;
314	Клієнт пропонує надзвичайно високий рівень оплати за послуги СПФМ, які зазвичай не вартують такої плати та є більшими за ринкову ціну таких послуг (крім добросовісних домовленостей в угодах з клієнтом щодо отримання СПФМ значної премії за успішне надання послуг);
315	Клієнт володіє незвично великими активами або здійснює надзвичайно великі операції порівняно з тим, що обґрунтовано можна очікувати від такого клієнта;
316	Клієнт неохоче надає СПФМ відповідну інформацію та/або документи або СПФМ мають обґрунтовані підстави підозрювати, що надана інформація є недостовірною або недостатньою, документи є підробленими;
317	Клієнт надає повноваження великій кількості осіб підписувати документи без достатніх обґрунтувань або комерційних підстав;
318	Клієнт почав здійснювати активну фінансово-господарську діяльність після тривалого періоду бездіяльності;
319	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: адреса місцезнаходження клієнта є адресою масової реєстрації (за винятком адрес розміщення бізнес-центрів) або місцезнаходженням клієнта є вигадака адреса;
320	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: зазначена адреса готелю як адреса реєстрації;
321	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: постійно змінює місцезнаходження (місце проживання);
322	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: відсутня адреса місцезнаходження (місце проживання);
323	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: наявність інформації про реєстрацію клієнта за викраденими, втраченими документами або документами осіб, які померли або яких не існує;
324	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: місцезнаходженням клієнта є квартира (кімната) за адресою, що є місцезнаходженням іншої юридичної особи, учасник(и) якої не є власник(ами) або пов'язаною(ими) особою(ами) власника такої квартири;
325	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: наявна інформація, що власник істотної участі / КБВ клієнта не здійснювали дій щодо реєстрації юридичної особи та реєстрація юридичної особи відбулася без його відомої;
326	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: наявні факти неодноразової зміни КБВ та/або керівника клієнта, та/або зміни найменування юридичної особи за відсутності ознак економічної доцільності таких змін;
327	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: наявні факти неодноразової зміни прізвища, імені та/або по батькові (за наявності) клієнта, КБВ та/або керівника клієнта;
328	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: наявність інформації, що документи клієнта є викраденими, втраченими або документами осіб, які померли або яких не існує;
329	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: систематична купівля товарів дистанційно з оформленням доставки на адреси, які не є його місцем проживання (перебування, реєстрації, знаходження);
330	Клієнт має такі (реєстраційні) ознаки: наявність інформації про використання IP-адрес інших клієнтів;
331	Клієнт має такі репутаційні ознаки: наявна негативна інформація про нього або його КБВ в офіційних документах, офіційних та/або інших джерелах, що свідчить про його можливий зв'язок з організованими злочинними групами та/або злочинними організаціями;
332	Клієнт має такі репутаційні ознаки: на його активи або активи його КБВ накладено арешт у кримінальному провадженні або конфісковано за рішенням суду у кримінальному провадженні чи стягнуто за рішенням суду в дохід держави;
333	Клієнт має такі репутаційні ознаки: застосовувалися заходи щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;
334	Клієнт має такі репутаційні ознаки: СПФМ інформують Держфінмоніторинг про фінансові операції клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, або спробу їх проведення;
335	Клієнт має такі репутаційні ознаки: пропагує та підтримує дії, спрямовані на насильницьку зміну чи повалення конституційного ладу або на захоплення державної влади, та діяльність із дискредитації конституційного ладу України, заохочення до військових дій Російської Федерації на території України;
336	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути пов'язаним з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, здійсненням військових злочинів та/або фінансуванням тероризму, а саме: є громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян таких держав, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року) та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;

337	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути пов'язаним з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, здійсненням військових злочинів та/або фінансуванням тероризму, а саме: є юридичною особою - резидентом Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;
338	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути пов'язаним з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, здійсненням військових злочинів та/або фінансуванням тероризму, а саме: КБВ клієнта є громадянином Російської Федерації та/або Республіки Білорусь (крім громадян таких держав, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року) та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
339	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути пов'язаним з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, здійсненням військових злочинів та/або фінансуванням тероризму, а саме: засновником (учасником, акціонером) або власником клієнта прямо чи опосередковано через інші юридичні особи (трасти, інші подібні правові утворення) є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
340	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути пов'язаним з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, здійсненням військових злочинів та/або фінансуванням тероризму, а саме: щодо якого СПФМ під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів встановили, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого клієнта, походить з Російської Федерації та/або Республіки Білорусь;
341	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути пов'язаним з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, здійсненням військових злочинів та/або фінансуванням тероризму, а саме: який здійснює передачу (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
342	Наявна інформація про клієнта дає підстави підозрювати, що клієнт може бути пов'язаним з Російською Федерацією та/або Республікою Білорусь, здійсненням військових злочинів та/або фінансуванням тероризму, а саме: який звинувачувався чи звинувачується у тероризмі або колабораціонізмі чи його фінансуванні та/або пов'язаних із тероризмом/колабораціонізмом злочинах;
343	Клієнт має таку підозрілу поведінку: прояв клієнтом надмірної скритності (ухилення від надання інформації) та/або надання неоднозначних відповідей, наприклад, на питання про належність клієнта до категорії PER, про його КБВ, про джерела отримання/ походження коштів, про обставини, що вплинули на вибір способу здійснення операції;
344	Клієнт має таку підозрілу поведінку: прояв клієнтом надмірної зацікавленості (неодноразово ставить питання) щодо виконання СПФМ вимог законодавства у сфері запобігання та протидії (стосовно процедур дотримання СПФМ політики у сфері запобігання та протидії чи заходів, які застосовуються до такого клієнта);
345	Клієнт має таку підозрілу поведінку: запит клієнта про спрощення та/або прискорення процедури укладення угоди (без надання пояснень про причини);
346	Клієнт має таку підозрілу поведінку: незрозумілі зміни клієнтом вказівок/інструкцій (особливо на останньому етапі укладення угоди);
347	Клієнт має таку підозрілу поведінку: спроби клієнта приховати особистість справжнього учасника угоди (власника);
348	Клієнт має таку підозрілу поведінку: наполягання клієнта або однієї зі сторін угоди на проведення розрахунків готівковими коштами;
349	Клієнт має таку підозрілу поведінку: здійснення купівлі ігрових заміників та обміну гривень на ігрові заміники без участі в азартній грі;
350	Клієнт має таку підозрілу поведінку: обсяг внесених коштів для участі в азартній грі не відповідає ігровій активності клієнта/гравця;
351	Клієнт має таку підозрілу поведінку: встановлення або спроба встановлення дружніх відносин з працівниками в сфері організації та проведення азартних ігор та лотерейної діяльності;
352	Клієнт має таку підозрілу поведінку: систематичне (більше двох разів) розміщення (внесення) коштів на клієнтський рахунок гравця чи проведення операцій з обміну коштів на ігрові заміники, які є нижчими за порогові значення, встановлені законодавством у сфері запобігання та протидії, у тому числі протягом короткого періоду часу (за добу);
353	Клієнт має таку підозрілу поведінку: використання різних способів поповнення клієнтського рахунку гравця;
354	Клієнт має таку підозрілу поведінку: спосіб виведення коштів з клієнтського рахунку гравця, відмінний від способу внесення на нього коштів;
355	Клієнт має таку підозрілу поведінку: використання третіх осіб для поповнення ігрових карток чи клієнтських рахунків гравця;
356	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: на великі суми (клієнт може вважатися гравцем на великі суми, якщо він робить високі ставки одноразово або його сумарні витрати на ставки протягом певного періоду є значними);
357	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: його фінансові операції не відповідають розміру його доходів / соціальному стану або його операції різко змінюються;
358	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: стосовно якого є підозри, що він діє (проводить фінансові операції) від імені та/або за дорученням третіх осіб;
359	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: на організованих азартних (ігрових) турах (розважальних поїздках в інше місто або країну за рахунок казино та за умови покупки гравцем на певну суму ігрових заміників гривні, на які він буде грати в цьому казино);
360	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: стосовно якого є підозри, що він здійснює операції через декілька клієнтських рахунків гравця (особистих кабінетів), зокрема для того, щоб приховати рівень своїх витрат або уникнути порогових значень звітування;
361	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: стосовно якого є підстави вважати, що він застосовує дроблення фінансових операцій - штучну структурізацію (ділення) суми фінансової операції на кілька пов'язаних між собою фінансових операцій, що здійснюються на менші суми, з метою уникнення порогових значень, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії;
362	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: належить до вразливих груп населення або є студентом, пенсіонером, безробітним, малозабезпеченим;
363	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: який має значні боргові зобов'язання перед іншими фізичними та/або юридичними особами або стосовно якого розпочато процедуру банкрутства;
364	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: який використовує декілька клієнтських рахунків гравця (особисті кабінети) в онлайн-системі організатора азартних ігор;
365	Клієнт є гравцем в азартних іграх та/або учасником у державній лотереї, а саме: який використовує клієнтський рахунок гравця (особистий кабінет) з метою депозиту коштів;
366	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: переказ коштів за кордон за відсутності зовнішньоекономічного договору (контракту), зокрема надання та повернення інвестицій (доходів від інвестиційної діяльності на території України), позик, кредитів, фінансової допомоги та інших запозичень, виплата дивідендів, відсотків, роялті;
367	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: повернення за кордон іноземних інвестицій, а також доходів, прибутків, інших коштів у розмірі, який значно перевищує суму інвестицій;
368	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: регулярне одержання/надання/повернення фінансової допомоги, позик, кредитів та інших запозичень;
369	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: регулярне укладення строкових угод або використання інших похідних фінансових інструментів, особливо таких, якими не передбачено постачання базового активу, за фінансовими операціями з одним або кількома контрагентами, результатом чого є постійний прибуток або постійні збитки особи;
370	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: купівля поза організованим ринком особами - резидентами пакетів акцій українських емітентів в осіб - нерезидентів за цінами, що перевищують межі встановленого спреда на організованому ринку або мають статус підозрілих поза організованим ринком;
371	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: здійснення фінансової операції з цінними паперами на пред'явника, які не депоновано в депозитарних установах;
372	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: здійснення операцій з цінними паперами, про які з надійних джерел відомо, що вони мають високий ризик бути використаними для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
373	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: регулярне здійснення особою фінансових операцій з векселями, якщо зазначена особа не є емітентом або отримувачем коштів за цими векселями та не має ліцензії професійного учасника ринків капіталу;

374	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: здійснення фінансових операцій з цінними паперами, щодо яких Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку встановлено обмеження здійснення операцій;
375	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: звернення клієнта щодо купівлі-продажу фінансових інструментів, зокрема, цінних паперів, які надають уявлення щодо постачання, придбання або ціни цінного паперу, що не відповідає дійсності, і призводять до встановлення на ринку інших цін, ніж ті, що існували б за відсутності таких операцій;
376	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: набуття права власності на пакети цінних паперів за договорами дарування або міни, сумарна номінальна вартість яких дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першої статті 20 Закону;
377	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: платежі, отримані від непов'язаних або невідомих третіх осіб, і платежі, отримані готівкою, коли це не є типовим способом оплати;
378	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: сплата неустойки (пені, штрафу) за невиконання договору постачання товарів (виконання робіт, надання послуг) або за порушення умов договору в незвично великих сумах;
379	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: відсутність зазначення в договорі обов'язку сплати штрафних санкцій за недотримання термінів платежів, постачання товарів та відсутність передбаченого забезпечення ними виконання своїх зобов'язань;
380	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: регулярне та/або періодичне здійснення фінансових операцій з купівлі-продажу активів без фактичного їх постачання;
381	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: здійснення регулярних операцій з відступлення права грошової вимоги;
382	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: регулярне проведення фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур належної перевірки;
383	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: укладення та проведення правочинів з активами, які мають заплутаний або незвичний характер, не мають економічної доцільності (сенсу) або очевидної законної мети;
384	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: велика частка готівкових операцій, що є невластивим для відповідного виду діяльності клієнта;
385	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: намагання клієнта перевищити встановлену законодавством граничну суму розрахунку готівкою;
386	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: неможливість встановлення контрагентів клієнта;
387	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: передача активів, які містять складність процедури оцінки (наприклад, ювелірних виробів, дорогоцінного каміння, предметів мистецтва або антикваріату, віртуальних активів, об'єктів інтелектуальної власності), коли така передача не є типовою для зазначеного типу клієнта, його операцій;
388	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: придбання фізичною особою ювелірних або побутових виробів з дорогоцінних металів та/або дорогоцінного каміння (однотипних виробів), та/або сертифікованого дорогоцінного каміння на суму, яка дорівнює або перевищує п'ятдесят мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, встановлених законом на день проведення операції;
389	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: формування статутних капіталів суб'єктів господарювання без економічної доцільності (сенсу) або очевидної законної мети, формування їх у стислі строки;
390	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: придбання у власність часток (акцій) у статутних (складених) капіталах суб'єктів господарювання, які перебувають на стадії банкрутства або в процесі припинення діяльності, без економічної доцільності (сенсу) або очевидної на те законної мети;
391	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: безготівкові банківські перекази з використанням численних внутрішньокорпоративних переказів усередині групи (мережі) для приховування (маскування) аудиторського сліду (хронологічної послідовності записів аудиту);
392	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: наполягання на передачі активів у незвично короткий або незвично довгий проміжок часу, який є нетиповим для певного виду угод, без явних на те юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних підстав;
393	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: намагання отримати послугу або вчинити правочин шляхом введення в оману СПФМ (використання нечинних або підроблених документів, надання умисно неправдивих відомостей);
394	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: операції або правочини містять ознаки шахрайства, зокрема: заниження або завищення сум виставлених рахунків за товари/послуги, неодноразове виставлення рахунків на оплату одних і тих же товарів/послуг, неправильно зазначені товари/послуги, недопостачання / постачання надлишкової кількості (наприклад, помилкові дані в транспортних накладних), багаторазовий продаж товарів/послуг;
395	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: зміна клієнтом реквізитів банківського рахунку гравця або електронного платіжного засобу клієнта під час перерахування коштів на (з) клієнтський(ого) рахунок(ку) гравця (особистий кабінет) в онлайн-системі організатора азартних ігор;
396	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: спроба використання клієнтом викрадених електронних платіжних засобів, реквізитів посвідчень іншої особи;
397	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: використання передплачених карток і електронних гаманців, зокрема під час здійснення розрахунків у мережі Інтернет;
398	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: встановлення факту, що клієнт є гравцем в азартній грі та/або є учасником державної лотереї в кредит;
399	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: спроби клієнта здійснити операції з рухомим та нерухомим майном, на яке накладено арешт;
400	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: майно належить чи належало, чи буде використовуватися особою, яку було засуджено за злочини, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
401	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: рахунок клієнта використовується як транзитний для отримання та перерахування коштів надалі;
402	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: клієнт - покупець товарів не є кінцевим отримувачем цих товарів;
403	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: клієнт має такі особливості умов угоди: афілійованість учасників угоди (наприклад, родина, службова, підприємницька) викликає сумніви щодо справжнього характеру або причини угоди;
404	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: клієнт має такі особливості умов угоди: неодноразова участь одних і тих же учасників в угодах протягом короткого проміжку часу;
405	Стосовно клієнта наявна інформація, що пов'язана з продуктами, послугами, операціями або каналами доставки, а саме: клієнт має такі особливості умов угоди: участь в угоді осіб є нетиповою для зазначеного виду угод вікової та/або соціальної групи;
406	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 1) держави, що здійснюють збройну агресію проти України;
407	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 2) держави (території), віднесені Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон, згідно з додатком до розпорядження Кабінету Міністрів України від 23 лютого 2011 року № 143-р;

408	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 3) невідконтрольні України території або тимчасово окуповані території України, або території, розташовані у зонах безпеки, прилеглих до району бойових дій;
409	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 4) держави з переліку високоризикових держав (юрисдикцій) FATF, щодо яких застосовуються посилені заходи належної перевірки та/або контрзаходи з метою захисту міжнародної фінансової системи від постійних та значних ризиків відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (чорний список FATF);
410	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 5) держави (території) мають стратегічні недоліки у сфері запобігання та протидії відповідно до заяв FATF (сірий список FATF);
411	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 6) держави (території) визначені Європейською комісією як країни зі слабкими режимами запобігання та протидії;
412	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 7) держави (території), яким притаманний підвищений ризик корупції;
413	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 8) держави (території), яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму;
414	Місцем реєстрації чи здійснення діяльності клієнта чи контрагента, їх засновників, КБВ, чи банківської установи є: 9) держави (території), які не співпрацюють у наданні інформації про бенефіціарне володіння (визначення таких країн встановлюється шляхом перегляду звітів про взаємну оцінку FATF або звітів Глобального форуму OECD щодо дотримання міжнародних стандартів прозорості оподаткування);
415	За географічними критеріями ризику оцінюються ризики клієнтів, зокрема: які є громадянами держав, зазначених у пункті 3 цього розділу, та/або особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є такі держави;
416	КБВ є громадяни держав, зазначених у пункті 3 цього розділу, та/або особи, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є такі держави;
417	За географічними критеріями ризику оцінюються ризики клієнтів, зокрема: засновником (учасником, акціонером) або власником яких прямо чи опосередковано через інші юридичні особи (трасти, інші подібні правові утворення) є держави, зазначені у пункті 3 цього розділу.
418	Залучення агентів, що не є СПФМ, до процесу ідентифікації та верифікації клієнта;
419	Надання послуг, зокрема, через мережу Інтернет, використовуючи нові та наявні інформаційні продукти ділової практики або технологій, зокрема, що забезпечують проведення фінансової операції (надання послуг) без встановлення прямого (особистого) контакту з клієнтом;
420	Використання способу надання чи отримання послуг, який ґрунтується на рішеннях, включаючи технологічні, що певним чином обмежують можливості СПФМ у частині управління процесом, оперативності прийняття рішень та здатності повною мірою оцінити наявні ризики.
421	Отримання клієнтом дистанційних послуг, якщо у СПФМ виникають підозри, що такі операції можуть бути пов'язаними з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
422	Проведення фінансової операції (надання послуг) на виконання договору доручення за участю представника (посередника) без встановлення прямого (особистого) контакту з СПФМ;
423	Передавання особою доручення про здійснення фінансової операції через представника (посередника), якщо представник (посередник) виконує доручення особи без встановлення прямого (особистого) контакту із СПФМ;
424	Придбання цінних паперів для виконання одного правочину або групи пов'язаних правочинів за рахунок коштів, які попередньо було внесено готівкою в касу професійного учасника ринків капіталу, або готівки, яка була переказана на рахунок професійного учасника ринків капіталу більше ніж одним платіжем;
425	Разовий продаж (купівля) значного пакета цінних паперів, що не включено до біржового списку;
426	Купівля-продаж фінансових інструментів: цінних паперів, які надають уявлення щодо постачання, придбання або цінні цінного паперу, що не відповідає дійсності, і призводять до встановлення на ринку інших цін, ніж ті, що існували б за відсутності таких операцій;
427	Застосування дроблення фінансових операцій - штучної структуризації (ділення) суми фінансової операції на кілька пов'язаних між собою фінансових операцій, що здійснюються на менші суми, з метою уникнення порогових значень, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії;
428	Проведення фінансових операцій з готівкою;
429	Відсутність в договорі порядку, строків, форми та способу здійснення розрахунків за правочинами, визначення розміру винагороди (гонорару) за договором;
430	Невідповідність зазначеної в договорі вартості майна, товарів або наданих послуг їхній ринковій вартості та наочне суттєве відхилення від ціни, що склалась на ринку, встановлення незвично великої винагороди (гонорару) без належних на те підстав та обґрунтування;
431	Встановлені в договорі ціна та вартість правочину, виконаних робіт (наданих послуг), розмір винагороди (гонорару) дають підстави вважати, що метою їх визначення є уникнення процедур фінансового моніторингу;
432	Використання послуг СПФМ як фінансового посередника у частині отримання та передачі грошових активів через контрольовані ним рахунки в рамках сприяння діловій репутації клієнта;
433	Надання послуг з метою введення в оману третіх сторін про ділову репутацію та надійність клієнта, реальний фінансовий стан та платоспроможність;
434	Передача активів, що містять складність процедури оцінки (наприклад, ювелірних виробів, дорогоцінного каміння, предметів мистецтва або антикваріату, віртуальних активів, об'єктів інтелектуальної власності), коли така передача не є типовою для звичайної діяльності СПФМ;
435	Проведення операцій з необробленими діамантами, країна походження/знаходження яких не бере участі в Процесі Кімберлі;
436	Придбання у власність часток (акцій) у статутних (складених) капіталах суб'єктів господарювання, які перебувають на стадії банкрутства або в процесі припинення діяльності, без економічної доцільності (сенсу) або очевидної на те законної мети;
437	Укладання угод за участю тісно пов'язаних між собою осіб, якщо клієнт (його фінансові консультанти) надає(ють) суперечливі або ірраціональні пояснення, не може(уть) або не хоче(уть) надати пояснення, вказати юридичну, податкову, ділову, економічну чи іншу обґрунтовану причину;
438	Використання клієнтських рахунків або відповідальне зберігання активів клієнта без логічного на те обґрунтування;
439	Пов'язаність учасників правочину родинними, службовими або діловими відносинами викликає сумніви щодо справжності характеру або причини угоди;
440	Неодноразова участь у правочинах одних і тих же учасників правочину протягом короткого проміжку часу;
441	Володіння та контроль декількох вебсайтів через які організатор азартних ігор провадить діяльність в мережі Інтернет;
442	Обмін готівки низького номіналу на високий номінал, зокрема шляхом купівлі та повернення ігрових заміників гривні;
443	Індивідуальне обслуговування клієнта, активи якого були заморожені;
444	Тривале відтермінування оплати активу або послуги, доставленого або наданого негайно, після настання строку для здійснення оплати без належних гарантій того, що платіж відбудеться;
445	Фактичний обмін об'єктами нерухомості між сторонами угод у разі наявності суттєвих розбіжностей їх ринкової вартості (без виникнення додаткових зобов'язань фінансового характеру);
446	Передача нерухомості, дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та виробів з них протягом періоду часу, який є незвично коротким або незвично довгим для аналогічних угод, без явних юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних причин;
447	Здійснення послідовного продажу об'єкта нерухомості (проведення в короткі терміни серії угод з послідовним збільшенням/зменшенням вартості);
448	Використання віртуальних активів та інших анонімних способів оплати та передача їх у власність за правочинами, які не мають економічної доцільності (сенсу) або очевидної законної мети;
449	Використання віртуальних активів та інших анонімних засобів платежу та способів переказу коштів у процесі операції без явних юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних причин;
450	Використання програмного забезпечення, створеного для організації анонімної, зашифрованої мережі;
451	Характер та сфера дії платіжних каналів та систем, рахунків, послуг (продуктів), які використовуються для обігу віртуальних активів, дозволяють зберігати та розміщувати малі суми і дають змогу клієнтам, які не мають доступу до фінансових послуг, розміщувати обмежені суми;
452	Проведення платежів за правочинами з використанням незвичних або нетипових способів оплати, отримання платежів від непов'язаних або невідомих третіх осіб з використанням корпоративної картки або картки, що належить третій особі;
453	Консультації зі створення юридичних осіб та/або правових утворень, які незаконно використовуються для приховування власника або реальної економічної мети;

454	Послуги, за яких СПФМ на практиці представляють або підтверджують становище, ділову репутацію і надійність клієнта третім сторонам, не в повній мірі встановивши дані бухгалтерського обліку і показники фінансової звітності та/або консолідованої фінансової звітності клієнта;
455	Послуги, за якими звертається клієнт, у наданні яких у СПФМ немає досвіду або відсутня відповідна кваліфікація/компетентність, за винятком випадків, коли СПФМ передають звернення відповідно навченому фахівцеві для отримання консультації;
456	Послуги, які в значній мірі пов'язані з новими технологіями (наприклад, пов'язані з первинним розміщенням монет (Initial coin offering) або віртуальними активами), які за своїм характером вразливі з точки зору використання злочинцями, особливо у випадку, якщо вони не є предметом регулювання у сфері запобігання та протидії;
457	Незрозуміле використання незвичайних умов/положень у кредитних угодах, які не відображають комерційних відносин сторін і спонукають СПФМ до з'ясування ризиків (угоди, що зловмисно використовуються таким чином, припускають незвично короткі/довгі періоди амортизації, процентні ставки, що є істотно вищими / нижчими від ринкових, або незрозумілі періодичні анулювання векселів / заставних або інших інструментів фінансового забезпечення набагато раніше від наперед узгодженої дати погашення);
458	Послідовні внески в статутний (складений) капітал однієї і тієї ж компанії або інші внески протягом короткого періоду часу без явних юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних причин;
459	Придбання підприємств, що знаходяться в процесі ліквідації, без явних юридичних, податкових, комерційних, економічних чи інших законних причин;
460	Незрозуміле використання незвичайних умов/положень в угодах, які не відображають комерційних відносин сторін і спонукають СПФМ до з'ясування ризиків;
461	Здійснення передачі (отримання) активів клієнта до (з) України, використовуючи депозитарні установи, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є Російська Федерація та/або Республіка Білорусь;
462	Перерахування коштів за межі України на підставі удаваних додаткових угод переуступки боргу, взаємозаліку вимог за імпорними контрактами з метою виведення коштів на інші підприємства, в тому числі в інші держави (юрисдикції);
463	Перерахування коштів за межі України на підставі удаваних додаткових угод переуступки боргу, взаємозаліку вимог за договорами позики (займів, кредитів, фінансової допомоги) з метою повернення запозичених коштів іншим підприємствам, у тому числі в інші держави (юрисдикції) (відсутність повної інформації щодо загальної суми позики, встановлених/сплачених відсотків, що надає можливість повернення позик, сплати відсотків через багато років);
464	Багаторазова оплата передплачених sim-карток та/або дороговартісних смартфонів;
465	Отримання кредитів з метою купівлі товарів для третіх осіб;
466	Здійснення через інтернет платежів на особові рахунки фізичних осіб під виглядом благодійних внесків;
467	Здійснення розрахунків, пов'язаних із закупівлею товарів військового призначення та подвійного використання, а також матеріалів, технологій і промислового устаткування для потреб комерційних структур, щодо яких діють міжнародні та національні санкційні обмеження.