

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

ПРИКАЗ

14.09.2010

№ 242

Москва

О внесении изменений и дополнений в Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. № 103

В соответствии с Федеральным законом от 17 июля 2009 г. № 163-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3600) и Рекомендациями по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными распоряжением Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 г. № 967-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 26, ст. 3377) п р и к а з ы в а ю :

1. По согласованию с Министерством финансов Российской Федерации дополнить раздел «Основные признаки необычных сделок» Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок», утвержденных приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. № 103 («Финансовая газета», 2009, № 39, по заключению Министерства юстиции Российской Федерации данный документ в государственной регистрации не нуждается, письмо

Министерства юстиции Российской Федерации от 18.08.2009 № 01/9987-ДК) пунктами 60-69 следующего содержания:

«60. Предоставление займа(ов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива.

61. Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей.

62. Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица.

63. Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей.

64. Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором), составляет или превышает сумму, эквивалентную 600 000 рублей.

65. Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм паевых взносов по истечении срока договора на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме.

66. Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров.

67. Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени.

68. Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа, на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю, либо денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа).

69. Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица, либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое указанное лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей».

2. Пункт 60 основных признаков необычных сделок считать пунктом 70.

Руководитель

Ю.А. Чиханчин