

Додаток 3  
до Положення про здійснення суб'єктами господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, фінансового моніторингу  
(пункт 7 розділу XII)

## **ІНДИКАТОРИ підозрілості фінансових операцій**

### **I. Індикатори, що стосуються діяльності чи поведінки клієнта**

1. Клієнт не бажає або відмовляється надавати інформацію, потрібну для вжиття заходів належної перевірки, надає її в недостатній мірі або надає сумнівну інформацію, яку важко перевірити.
2. Клієнт відповідно до внутрішніх документів суб'єкта господарювання є в категорії клієнтів, діяльність який може свідчити про підвищений ризик, зазначених в пункті 1 розділу I додатка 1 до цього Положення.
3. Існують підстави підозрювати, що надані інформація/документи для НПК містять неправдиві або підроблені відомості (зокрема, очевидними є значні невідповідності, допущені суттєві помилки, наприклад, домен електронної пошти, дані телефону або поштового індексу не відповідають країні реєстрації клієнта).
4. Існують підстави підозрювати, що документи клієнта є викраденими, втраченими або документами осіб, які померли або яких не існує.
5. Неможливо зв'язатися із клієнтом за допомогою наданих ним даних, зокрема за адресою проживання/перебування, номером телефону та електронною поштою, зокрема, в короткі терміни після надання такої контактної інформації.
6. Клієнт нервує без видимих причин або проявляє нетипову поведінку.
7. Клієнт демонструє незвичну зацікавленість вимогами законодавства у сфері запобігання та протидії або внутрішньої системи ПВК/ФТ суб'єкта господарювання, зокрема, внутрішніх документів суб'єкта господарювання з питань ПВК/ФТ.
8. Клієнт пропонує гроші, подарунки або інший вид подяки працівникові суб'єкта господарювання за проведення фінансової операції у незвичний або підозрілий спосіб.
9. Інформація, надана клієнтом, суперечить тій, що міститься в офіційних, надійних та/або публічних джерелах.

10. Фінансові операції клієнта не відповідають ризик-профілю клієнта (зокрема, віку, професії, доходам, соціальному стану).

11. Клієнт демонструє незнання інформації, що стосується його особистості, його фінансових операцій та/або не може пояснити деталі цієї інформації.

12. Характер діяльності клієнта та/або обставини, за яких вона здійснюється, дають підстави вважати, що вона здійснюється від імені та/або на користь іншої особи.

13. Є очевидні ознаки того, що інші особи контролюють проведення фінансових операцій клієнта.

14. Під час проведення фінансових операцій виявлено ознаки того, що клієнт має з іншими клієнтами сімейні, дружні та/або будь-які інші тісні ділові зв'язки.

15. Намагання використати третіх осіб для здійснення фінансових операцій, у тому числі з використанням одного або декількох клієнтських рахунків гравця.

16. Є очевидні ознаки, зокрема, негативна інформація в офіційних, надійних та/або публічних джерелах або підозри, що клієнт може мати зв'язок із організованими злочинними групами та/або злочинними організаціями.

17. Мета чи мотивація отримання послуг в Україні клієнтами-нерезидентами є непереконливою або незрозумілою.

18. Клієнт постійно наполягає на обслуговуванні в одного працівника суб'єкта господарювання, навіть якщо це звичайні операції, та/або припиняє здійснювати фінансові операції на період відсутності конкретного працівника.

19. Клієнт дружить або намагається вступити в дружні відносини з працівниками суб'єкта господарювання.

20. Наявні контакти між клієнтами і персоналом суб'єкта господарювання за межами грального закладу.

## **II. Індикатори, що стосуються фінансових операцій клієнта**

1. Фінансова операція / сукупність фінансових операцій клієнта не відповідають розміру його доходів / соціальному стану.

2. Діяльність клієнта не відповідає його попередньому ігровому профілю.



3. Відбулися значні зміни в обсягах фінансових операцій, що здійснюються клієнтом в структурі його витрат та/або в попередньому ігровому профілі клієнта.
4. Великий обсяг транзакцій клієнта протягом короткого періоду часу.
5. Різке або швидке збільшення обсягу та частоти операцій клієнта.
6. Клієнт вносить кошти для участі в азартних іграх і вимагає повернення цих коштів без гри, або з мінімальною грою / обсягом здійснених ставок.
7. Клієнт намагається повернути кошти від гри декілька і більше разів протягом одного дня.
8. Сума виплати від гри аналогічна сумі, яка вносилася для участі у грі.
9. Клієнт вносить кошти для гри в ігрові автомати і вимагає повернення коштів без джек-поту.
10. Придбання та виведення в готівку ігрових заміників гривні з невеликою або відсутньою ігровою активністю.
11. Відсутній намір клієнта перемогти в азартній грі або лотереї, або цей намір є другорядний, неочевидний.
12. Два або більше клієнтів часто роблять ставки один проти одного на рівні по вартості ставки.
13. Клієнт купує ігрові заміники гривні та протягом короткого періоду часу залишає казино.
14. Клієнт купує ігрові заміники гривні на значну суму.
15. Виявлені ігрові заміники гривні, які клієнт приніс в казино.
16. Виграш клієнта, зокрема кількість наявних ігрових заміників гривні, які клієнт надає для обміну, не відповідає записам і документам (включаючи дані відеоспостереження) щодо гри клієнта.
17. Клієнт здійснює розрахунок за допомогою передплачених карток і електронних гаманців.
18. Відбулася зміна реквізитів банківського рахунку гравця або клієнт використовує різні платіжні інструменти для оплати послуг суб'єкта господарювання.

19. Клієнт регулярно здійснює великий обсяг операцій з готівкою використовуючи банкноти низького номіналу.

20. Фінансові операції проводяться (структуруються) таким чином, щоб обійти порогові значення, встановлені законодавством у сфері запобігання та протидії.

21. Регулярне внесення або здійснення операцій на подібні суми готівки, що нижчі за відповідну порогову суму, встановлену законодавством у сфері запобігання та протидії.

22. Регулярне зупинення гри, коли сума ставок наближається до значної суми.

23. Запит або спроба розподілу виграшу таким чином, щоб сума операції не перевищувала відповідну порогову суму розкриття інформації по фінансовим операціям.

24. Клієнт зазначає, що джерелом коштів для проведення фінансових операцій є кредит або позика.

25. Клієнт надає набагато більше готівкових коштів, ніж це необхідно для проведення фінансових операцій, не намагаючись їх рахувати.

26. Клієнт надає готівкові кошти (банкноти) в незвичній упаковці.

### **III. Індикатори, що стосуються операцій, проведених через онлайн-систему організатора азартних ігор**

1. Фінансові операції по рахунку клієнта не відповідають розміру доходів клієнта / соціальному стану клієнта.

2. Фінансові операції по рахунку клієнта не відповідають його попередньому ігровому профілю.

3. Великий обсяг транзакцій клієнта по рахунку гравця протягом короткого періоду часу.

4. Відбулися значні зміни в обсягах фінансових операцій за рахунком гравця, в структурі його витрат або в попередньому ігровому профілі клієнта.

5. Різні представники кількох непов'язаних між собою клієнтів використовують для доступу до онлайн послуги однакові IP-адреси (інтернет-протокол).



6. Виявлені неспівпадіння країни розташування IP адреси комп'ютера клієнта, країни банку, у якому відкрито банківський рахунок гравця / електронний платіжний засіб та країни проживання (перебування, реєстрації).

7. Існують підстави підозрювати, що надані для НПК і відкриття рахунку інформація/документи, містять неправдиві або підроблені відомості.

8. Існують підстави підозрювати, що документи надані для НПК і відкриття рахунку є викраденими, втраченими або документами осіб, які померли або яких не існує.

9. Клієнт не бажає або відмовляється надавати інформацію (включаючи додаткову інформацію), потрібну для вжиття заходів належної перевірки, надає її в недостатній мірі або надає сумнівну інформацію, яку важко перевірити.

10. Є очевидні ознаки (наприклад, негативна інформація в офіційних та/або публічних джерелах) або підозри, що клієнт може мати зв'язок із організованими злочинними групами та/або злочинними організаціями.

11. Клієнт переказує кошти на рахунок гравця та протягом короткого періоду часу повертає кошти з рахунку гравця без гри або з мінімальною грою / обсягом здійснених ставок.

12. Клієнт намагається повернути кошти від гри декілька і більше разів протягом одного дня.

13. Сума перерахування з клієнтського рахунку гравця (особистого кабінету) аналогічна сумі, яка була зарахована на цей рахунок гравця для участі у грі.

14. Клієнтський рахунок гравця (особистий кабінет) використовується для незаконних цілей.

15. Є підстави вважати, що третя сторона, а не власник клієнтського рахунку гравця (особистого кабінету) ініціює операції за цим рахунком, використовує онлайн послугу клієнта (наприклад, доступ до онлайн послуги ініціюється з-за меж України, тоді як суб'єкт господарювання має інформацію про присутність клієнта в Україні).

16. Під час проведення фінансових операцій виявлено ознаки того, що клієнт має з іншими клієнтами сімейні, дружні та/або будь-які інші тісні ділові зв'язки.

17. Один і той же банківський рахунок / платіжний засіб використовується різними клієнтами для внесення або повернення ставок.

18. Намагання клієнта отримати кошти на клієнтський рахунок гравця (особистий кабінет) від сторонніх осіб або перерахувати кошти стороннім особам.
19. Незвично різке або швидке збільшення частоти проведення фінансових операцій на рахунку гравця (значні зміни в обсягах фінансових операцій на рахунку гравця).
20. Значна активність на рахунку протягом короткого періоду часу.
21. Відбулася зміна 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.
22. Клієнт використовує клієнтський рахунок гравця (особистий кабінет) як ощадний (депозитний) рахунок для збереження коштів.
23. Кошти, що зарахувалися на клієнтський рахунок гравця (особистий кабінет) надійшли з банку або країни (території), що відповідно до внутрішніх документів суб'єкта господарювання є державою (територією), яка підпадає під критерії, зазначені в пункті 2 розділу II додатка 1 до цього Положення.
24. Держава (територія) IP адреси країни розташування комп'ютера клієнта є державою (територією), яка підпадає під критерії, зазначені в пункті 2 розділу II додатка 1 до цього Положення.
25. Клієнт намагається використати передплачені картки і перекази з електронних гаманців під час здійснення переказів на (з) клієнтського рахунку гравця (особистого кабінету) гравця в онлайн-системі організатора азартних ігор.
26. Клієнт, що відкриває рахунок, відповідно до внутрішніх документів суб'єкта господарювання є в категорії клієнтів, діяльність яких може свідчити про підвищений ризик, зазначених в пункті 1 розділу I додатка 1 до цього Положення.
27. Два або більше клієнтів часто роблять ставки в онлайн системі один проти одного на рівні по вартості ставки.
28. Фінансові операції за рахунком проводяться (структуруються) таким чином, щоб обійти порогові значення, встановлені законодавством у сфері запобігання та протидії.
29. Регулярне зупинення гри, коли сума ставок наближається до значної суми.



---