**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**21 июля 2017 г. N 18-МР**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**О ПОДХОДАХ К УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РИСКОМ**

**ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ**

**ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

В целях оказания кредитным организациям методологической помощи в выявлении и пресечении операций, действительными целями которых могут являться уклонение от уплаты налогов, таможенных платежей, вывод денежных средств из Российской Федерации, отмывание доходов, полученных преступным путем, и другие противозаконные цели, в том числе операций, обладающих признаками транзитных операций <1> (далее для целей настоящих методических рекомендаций - сомнительные операции), Банк России рекомендует при управлении риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риском ОД/ФТ) использовать следующие подходы.

--------------------------------

<1> Письмо Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

1. В рамках работы по выявлению клиентов, осуществляющих операции, отвечающие признакам транзитных, рекомендуем обращать внимание на клиентов, которые искусственно завышают размер уплачиваемых с банковских счетов (далее - счет) налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации <2> с 0,5% от дебетового оборота по счету <3> в среднем до значения 0,9% от дебетового оборота по счету либо до значений, незначительно его превышающих.

--------------------------------

<2> Налоги, сборы, страховые взносы, таможенные платежи.

<3> Критерий признака, свидетельствующего о том, что по банковским счетам клиентов уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета, предусмотрен, в частности, в методических рекомендациях Банка России от 13.04.2016 N 10-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов", от 02.02.2017 N 4-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

С учетом изложенного при оценке деятельности клиента с использованием критерия уплаты налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности клиента, рекомендуем исходить из его значения, приближенного к 0,9% от дебетового оборота по счету клиента, либо незначительно превышающего данное значение.

Одновременно отмечаем, что уплата налогов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в размере ниже обозначенного уровня не является единственным определяющим фактором для "автоматического" признания факта совершения клиентом сомнительных операций.

По итогам проведенных анализа и обобщения практики работы кредитных организаций по выявлению клиентов, по счетам которых проводятся транзитные операции, Банк России рекомендует принимать во внимание следующие дополнительные признаки, характеризующие деятельность клиентов, осуществляющих указанные операции:

со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента, а также связанные с ними перечисления по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) и страховым взносам <4>, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы);

--------------------------------

<4> Страховые взносы, предусмотренные пунктом 3 статьи 8 Налогового кодекса Российской Федерации, а также статьей 3 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума;

по счету осуществляется уплата НДФЛ, но не уплачиваются страховые взносы;

остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету;

основания платежей, производимых по счету клиента, не имеют отношения к затратам, присущим хозяйствующим субъектам, занимающимся заявленными клиентом при открытии/ведении счета видами деятельности;

отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания;

происходит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств;

со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие);

денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС (операциям по реализации товаров, оказанию услуг, передаче денежных средств в обеспечение обязательств, предоставлению займов, реализации лома металлов). При этом при сходной хозяйственной деятельности иных клиентов при указанной структуре входящих и исходящих платежей объем НДС, подлежащего уплате в бюджет, зачастую должен приближаться к объему НДС, учтенному в зачислениях по операциям, облагаемым НДС.

В рамках получения сведений о деятельности клиента кредитной организации рекомендуется принимать во внимание особенности налогообложения клиента, а также оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента по ведению хозяйственной деятельности и объемов уплаченных налогов и сборов с объемами операций, проводимых по его счетам.

2. Обращаем внимание на установленную подпунктом 2.6.3 пункта 2.6 Положения Банка России от 09.06.2012 N 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" обязанность кредитных организаций располагать идентификационной информацией об устройстве, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства (далее - идентификатор устройства), с которого клиент получает доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств.

При этом в рамках управления риском ОД/ФТ при проведении процедур по выявлению клиентов, проводящих сомнительные операции, рекомендуем осуществлять контроль идентификатора устройства, с которого осуществлен доступ клиенту к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств, на предмет его совпадения с идентификаторами устройств других клиентов кредитной организации, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации "противолегализационных" мероприятий, а при их совпадении:

относить такого клиента к категории повышенного риска и реализовывать в отношении него мероприятия, направленные на минимизацию риска ОД/ФТ в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) <5>;

--------------------------------

<5> В том числе в соответствии с письмом Банка России от 27.04.2007 N 60-Т "Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)" реализовывать предусмотренное соответствующим договором по обслуживанию клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания право отказывать клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи.

представлять в Банк России в составе запрашиваемой им информации по клиентам и их операциям сведения об идентификаторах устройств клиента.

3. В дополнение к рекомендациям по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением системы дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО), изложенным в письмах Банка России от 30.08.2006 N 115-Т и от 31.03.2008 N 36-Т, рекомендуем анализировать факты получения лицами, выступающими от имени клиента (далее - представители), криптографических ключей и аутентификационной информации для доступа и работы в системе ДБО на предмет выявления случаев представления такими лицами интересов других клиентов, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации "противолегализационных" мероприятий.

В случае выявления факта совпадения представителя клиента с лицом, ранее осуществлявшим аналогичные полномочия в отношении другого (других) клиента (клиентов), в том числе того клиента (тех клиентов), счета которого (которых) были закрыты в рамках реализации кредитной организацией "противолегализационных" мероприятий, рекомендуем кредитным организациям относить такого клиента к категории повышенного риска и реализовывать в отношении него мероприятия, направленные на минимизацию риска ОД/ФТ в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ.

4. С целью единообразного применения кредитными организациями кодов видов признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении к Положению Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение Банка России N 375-П), при формировании подлежащих направлению в Росфинмониторинг сообщений рекомендуем принимать во внимание соответствие наиболее распространенных типов сомнительных операций нижеприведенным кодам.

|  |  |
| --- | --- |
| Перечень сомнительных операций | Код вида признака операции, предусмотренный Положением Банка России N 375-П |
| I. Операции по переводу денежных средств за рубеж |   |
| перевод денежных средств за рубеж по авансовым платежам по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования без последующего ввоза товаров в Российскую Федерацию: |   |
| перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования без последующего ввоза товаров в Российскую Федерацию, в случае, когда условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике | 1807 |
| перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования без последующего ввоза товаров в Российскую Федерацию в случае, когда страна регистрации такого нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента | 1808 |
| перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования без последующего ввоза товаров в Российскую Федерацию в случае, когда одновременно соблюдаются условия, предусмотренные для кода вида признака 1810 | 1810 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, при ввозе которых намеренно завышалась их контрактная стоимость, а также при неоднократном перемещении одной и той же партии товара (ввоз с последующим вывозом) с применением льготных таможенных пошлин и налогов: |   |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, сопровождающим неоднократное перемещение одной и той же партии товара (ввоз с последующим вывозом) с применением льготных таможенных пошлин и налогов | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, ввоз которых в Российскую Федерацию подтвержден товаросопроводительными документами стран - участниц Таможенного союза, вызывающими сомнения в их подлинности: |   |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, ввоз которых в Российскую Федерацию подтвержден товаросопроводительными документами стран - участниц Таможенного союза, вызывающими сомнения в их подлинности, в случаях, предусмотренных для кода 1812 | 1812 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам об импорте товаров, ввоз которых в Российскую Федерацию подтвержден товаросопроводительными документами стран - участниц Таможенного союза, вызывающими сомнения в их подлинности, за исключением случаев, предусмотренных для кода 1812 | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по сделкам с услугами, в том числе связанным с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность: |   |
| поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их переводом за рубеж по внешнеторговым договорам, предусматривающим оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность) при одновременном соблюдении условий, предусмотренных кодом вида признака 1414 | 1414 |
| перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), когда получателем денежных средств либо услуг является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору | 1803 |
| перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций | 1804 |
| перевод клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента) по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), по которому проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость | 1805 |
| переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность) | 1814 |
| перевод клиентом - резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по внешнеторговым договорам, предусматривающим оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), по которым был оформлен паспорт сделки, который не был закрыт в установленном порядке, в связи с тем, что по истечении 180 дней с даты завершения исполнения обязательств по договору, указанной в паспорте сделки, нерезидентом не были исполнены (прекращены) полностью или частично обязательства по этому договору | 1815 |
| перевод денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым договорам, предусматривающим оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), за исключением случаев, предусмотренных для кодов видов признаков 1414, 1803 - 1805, 1815 | 1882 |
| перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, предусматривающему оказание услуг (в том числе связанных с международными перевозками грузов, оказанием туристических услуг, приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), за исключением случаев, перечисленных в кодах видов признаков 1414, 1803 - 1805, 1814, 1815, 1882) | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по сделкам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность: |   |
| поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их переводом за рубеж, в том числе по внешнеторговым договорам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, при одновременном соблюдении условий, предусмотренных кодом признака 1414 | 1414 |
| перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, связанному с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, когда получателем денежных средств либо услуг является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору | 1803 |
| перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговым договорам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций | 1804 |
| перевод клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента) по внешнеторговому договору, связанному с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, по которому проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость | 1805 |
| перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по внешнеторговым договорам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, по которым был оформлен паспорт сделки, который не был закрыт в установленном порядке, в связи с тем, что по истечении 180 дней с даты завершения исполнения обязательств по договору, указанной в паспорте сделки, нерезидентом не были исполнены (прекращены) полностью или частично обязательства по этому договору | 1815 |
| перевод денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым договорам, связанным с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, за исключением случаев, предусмотренных для кодов видов признаков 1414, 1803 - 1805, 1815 | 1882 |
| перевод денежных средств за рубеж по внешнеторговому договору, связанному с приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность, за исключением случаев, предусмотренных для кодов видов признаков 1414, 1803 - 1805, 1815, 1882) | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по агентским договорам: |   |
| поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их переводом за рубеж по агентским договорам при одновременном соблюдении условий, предусмотренных для кода вида признака 1414 | 1414 |
| переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, за исключением случаев наличия признаков совершения по счету клиента транзитных операций, предусмотренных для кода вида признака 1414 | 1814 |
| перевод денежных средств за рубеж по агентским договорам, за исключением случаев наличия признаков совершения по счету клиента транзитных операций, предусмотренных для кода вида признака 1414, а также совершения переводов денежных средств клиентами-резидентами в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по инвестиционным договорам: |   |
| перевод клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента) по инвестиционным договорам с ценными бумагами | 1805 |
| перевод денежных средств за рубеж по инвестиционным договорам, за исключением операций по переводу клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента по инвестиционным договорам с ценными бумагами | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи недвижимости за рубежом | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам приобретения доли в уставном капитале иностранной компании: |   |
| перевод клиентом-резидентом денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента) по договорам приобретения доли в уставном капитале иностранной компании | 1805 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам приобретения доли в уставном капитале иностранной компании, за исключением операций по переводам клиентами-резидентами денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидентов | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг, за исключением векселей: |   |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг, за исключением векселей, предусматривающим регулярное заключение клиентом срочных сделок с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента | 1901 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг, за исключением векселей, предусматривающим разовую покупку клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от рыночных | 1902 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг, за исключением векселей, вытекающий из регулярно совершаемых операций по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг | 1903 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи ценных бумаг, за исключением векселей, вытекающий из сделок, при которых одна и та же ценная бумага (базисный актив) многократно продается и затем выкупается одной и той же стороной | 1905 |
| перевод денежных средств за рубеж по операциям, связанным с покупкой векселей: |   |
| перевод денежных средств за рубеж в крупных размерах в пользу нерезидента по операциям, связанным с покупкой векселей | 1805 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, предусматривающим регулярное заключение клиентом срочных сделок (в которых базисным активом выступают векселя) с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента | 1901 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, предусматривающим разовую покупку клиентом большого пакета по ценам, существенно отличающимся от рыночных | 1902 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, вытекающий из регулярно совершаемых операций по их покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг | 1903 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, вытекающий из сделок, при которых один и тот же вексель (базисный актив) многократно продается и затем выкупается одной и той же стороной | 1905 |
| перевод денежных средств за рубеж по договорам купли-продажи векселей, не находящихся на депозитарном учете | 1906 |
| перевод денежных средств за рубеж по операциям, связанным с покупкой векселей (кроме случаев, предусмотренных для кодов видов операций 1805, 1901 - 1903, 1905) | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж резидентами на свои счета, открытые в иностранных банках (кроме случаев, предусмотренных для кода вида операции 1813) | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж во исполнение требований, содержащихся в исполнительных документах | 1899 |
| перевод денежных средств за рубеж по операциям исполнения российскими банками обязательств по собственным векселям |   |
| перевод денежных средств за рубеж по операциям исполнения российскими банками обязательств по собственным векселям, не находящимся на депозитарном учете | 1906 |
| перевод денежных средств за рубеж по операциям исполнения российскими банками обязательств по собственным векселям, предъявленным к оплате в день их выпуска, на сумму, равную или превышающую 300 000 рублей | 1908 |
| II. Операции с наличными денежными средствами |   |
| выдача наличных денег клиентам - юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям: |   |
| зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, в том числе на расходы по закупке сельхозпродукции, на операции игорного бизнеса, на операции с ценными бумагами (включая операции с государственными ценными бумагами и операции с векселями), на прочие цели, а также с последующим снятием наличных денег с использованием платежных карт | 1402 |
| существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица со своего счета, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета, на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, в том числе на расходы по закупке сельхозпродукции, на операции игорного бизнеса, на операции с ценными бумагами (включая операции с государственными ценными бумагами и операции с векселями), на прочие цели, а также существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых таким клиентом с использованием платежных карт | 1410 |
| снятие клиентом - юридическим лицом и клиентом - индивидуальным предпринимателем, в том числе с использованием платежных карт, денежных средств в наличной форме со счета на расходы по закупке сельхозпродукции, на операции игорного бизнеса, на операции с ценными бумагами (включая операции с государственными ценными бумагами и операции с векселями), на прочие цели (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов) | 1420 |
| выдачи наличных денежных средств юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, иностранным структурам без образования юридического лица на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, за исключением случаев, перечисленных в кодах видов признаков 1402, 1410, 1420 | 1499 |
| использование клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте, в том числе с использованием платежных карт, с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций | 1409 |
| выдачи со счетов физических лиц, в том числе со счетов, предусматривающих осуществление операций с использованием платежных карт | 1499 |
| обналичивание денежных средств с использованием депозитных счетов нотариусов | 1499 |

Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России".

Заместитель

Председателя Банка России

Д.Г.СКОБЕЛКИН