ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

«21» июля 2017 г. № 18-МР

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. 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

---

[1] Письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».
[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

до значений, незначительно его превышающих.

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

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 № 10-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», от 02.02.2017 № 4-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

[4] Страховые взносы, предусмотренные пунктом 3 статьи 8 Налогового кодекса Российской Федерации, а также статьей 3 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

платы (налогооблагаемой базы);

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 № 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];

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 № 115-Т и от 31.03.2008 № 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

---

[5] В том числе в соответствии с письмом Банка России от 27.04.2007 № 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 облуживанию 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.

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 № 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 № 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 № 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,	1805

приобретением прав на программное обеспечение и интеллектуальную собственность), по которому проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость	
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	1815

исполнения обязательств по договору, указанной в паспорте сделки, нерезидентом не были исполнены (прекращены) полностью или частично обязательства по этому договору	
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	1805

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	
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,	1903

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	
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,	1899

предусмотренных для кодов видов операций 1805, 1901-1903, 1905)	
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	1409

последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций	
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

С 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