

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО
от 4 сентября 2013 г. N 172-Т

О ПРИОРИТЕТНЫХ МЕРАХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

В целях оперативного предотвращения возникновения ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, территориальные учреждения Банка России при осуществлении банковского надзора руководствуются следующим.

1. Не позднее пяти рабочих дней после поступления в территориальное учреждение Банка России информации Департамента финансового мониторинга и валютного контроля о признаках высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций в соответствии с [приложением](#) к настоящему письму территориальное учреждение Банка России предпринимает следующие действия:

1.1. При наличии оснований, предусмотренных [статьей 74](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", направляет в Департамент банковского надзора проект предписания о введении сроком на 6 месяцев в зависимости от характера сомнительных операций одной или нескольких мер, а именно:

ограничение на проведение операций в иностранной валюте через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях (кроме ОАО "Сбербанк России", ОАО ВТБ), и (или) ограничение на проведение операций в валюте Российской Федерации через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях, за исключением корреспондентского счета в Банке России;

ограничение на осуществление переводов денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению клиентов - юридических лиц на счета резидентов и нерезидентов, открытые в иностранных и российских уполномоченных банках;

ограничение на перевод денежных средств по поручению юридических и физических лиц - индивидуальных предпринимателей с их банковских счетов на счета физических лиц (за исключением выплат заработной платы и иных выплат социального характера, а также за исключением возврата денежных средств по ранее заключенным договорам купли-продажи товаров, работ и услуг);

ограничение на проведение кассовых операций (запрет на осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц), за исключением выдачи денежных средств на заработную плату, выплаты социального характера, административно-хозяйственные нужды.

Департамент банковского надзора согласовывает предписание о применении мер не позднее трех рабочих дней после поступления от территориального учреждения Банка России проекта предписания. Территориальное учреждение Банка России направляет предписание кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения согласованного проекта предписания от Департамента банковского надзора.

1.2. Направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций:

1.2.1. Ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наличии подтвержденных оснований, предусмотренных [статьей 20](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

1.2.2. При отсутствии оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций и наличии оснований для введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со [статьей 48](#) Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" - ходатайство о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

1.2.3. При отсутствии оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в том числе в случае подготовки ходатайства, предусмотренного [подпунктом 1.2.2](#) настоящего письма, - план действий территориального учреждения Банка России по контролю соблюдения кредитной организацией законодательства Российской Федерации, включая при необходимости предложение о проведении проверки кредитной организации с обоснованием ее проведения и вопросов, подлежащих проверке (далее - план действий).

План действий предусматривает его исполнение в месячный срок (без учета времени, необходимого для проведения проверки) и должен включать меры, направленные на выявление доказательств несоответствия банка, участвующего в системе страхования вкладов, требованиям к участию в системе страхования вкладов (если территориальное учреждение Банка России не направило в отношении банка ходатайство о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц). Территориальное учреждение Банка России приступает к реализации подготовленного в соответствии с настоящим письмом плана действий одновременно с его направлением в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и осуществляет меры по реализации плана действий до возникновения оснований для осуществления действий, предусмотренных [пунктом 1.5](#) настоящего письма.

Главная инспекция кредитных организаций согласовывает с Департаментом банковского надзора срок проведения проверки кредитной организации в порядке, предусмотренном нормативными и иными актами Банка России, не позднее десяти рабочих дней после поступления предложения территориального учреждения Банка России.

1.3. Направляет в Сводный экономический департамент информацию о возникновении в отношении кредитной организации, с которой территориальное учреждение Банка России заключило генеральные кредитные договоры, обстоятельств, указанных в [пункте 1](#) настоящего письма.

1.4. В порядке, установленном внутренним документом территориального учреждения Банка России, организует информирование заинтересованных структурных подразделений территориального учреждения Банка России, включая экономическое подразделение, о возникновении обстоятельств, указанных в [пункте 1](#) настоящего письма, для обеспечения комплексной работы с кредитной организацией.

1.5. Направляет ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций или ходатайство о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц не позднее пяти рабочих дней, следующих за

днем получения доказательств, подтверждающих наличие достаточных оснований. После направления ходатайства о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц территориальное учреждение Банка России продолжает реализацию плана действий, указанного в [подпункте 1.2.3](#) настоящего письма. В случае если по результатам проверки, предусмотренной [подпунктом 1.2.3](#) настоящего письма, в территориальном учреждении Банка России не имеется доказательств наличия оснований отзыва лицензии на осуществление банковских операций, территориальное учреждение Банка России направляет письмо Председателю Банка России с предложениями о дальнейших мерах в отношении кредитной организации.

2. В случае если по оценке территориального учреждения Банка России на основе информации, полученной в ходе исполнения надзорных функций с учетом поступивших в территориальное учреждение Банка России сведений от структурных подразделений центрального аппарата Банка России, кредитная организация представила доказательства того, что операции, имевшие признаки сомнительных, проводились клиентами в соответствии с принципами добросовестности и разумности, установленными гражданским законодательством, обычаями делового оборота, а также осуществила необходимые и достаточные меры, направленные на исключение проведения клиентами сомнительных операций, территориальное учреждение Банка России направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и Департамент финансового мониторинга и валютного контроля дополнительно к документам, указанным в [подпункте 1.2](#) настоящего письма, информацию, содержащую обоснование оценки деятельности кредитной организации. К данной информации территориальное учреждение Банка России прилагает заключение о соответствии утвержденных руководителем кредитной организацией Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) законодательству в сфере ПОД/ФТ, [Положению](#) Банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", иным актам Банка России в сфере ПОД/ФТ, а также утвержденные руководителем кредитной организации Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

3. В отношении банков, в которых по состоянию на последнюю отчетную дату размер денежных средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превышает 10 млрд. руб., а также кредитных организаций, входящих в перечень кредитных организаций, утвержденный распорядительным актом Банка России об информационном взаимодействии территориальных учреждений Банка России при выявлении негативных ситуаций в деятельности кредитных организаций, территориальное учреждение Банка России не позднее двух рабочих дней после получения информации Департамента финансового мониторинга и валютного контроля о признаках высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций может направить в Банк России (Департамент банковского надзора и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) предложение об изменении сроков осуществления действий, предусмотренных [подпунктом 1.1](#), и (или) [подпунктом 1.2.1](#), и (или) [подпунктом 1.2.2](#) и (или) [пунктом 10](#) настоящего письма, не более чем на 14 календарных дней для проведения с кредитной организацией работы по получению информации, подтверждающей принятие кредитной организацией необходимых и достаточных мер, направленных на исключение проведения клиентами сомнительных операций.

Департамент банковского надзора направляет территориальному учреждению Банка России согласованное с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля письмо, содержащее заключение об изменении сроков для осуществления действий, предусмотренных [подпунктом 1.1](#), и (или) [подпунктом 1.2.1](#), и (или) [подпунктом 1.2.2](#) и (или) [пунктом 10](#) настоящего письма, не позднее трех рабочих дней после получения письма территориального учреждения Банка России. Территориальное учреждение Банка России может не осуществлять действия, предусмотренные [подпунктом 1.1](#), и (или) [подпунктом 1.2.1](#), и (или) [подпунктом 1.2.2](#) и (или) [пунктом 10](#) настоящего письма, до получения от Департамента банковского надзора согласованного с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля письма, подтверждающего согласие с предложением территориального учреждения Банка России об изменении указанных сроков не более чем на 14 календарных дней.

4. Решение о прекращении территориальным учреждением Банка России действий, предусмотренных [пунктами 1 - 3](#) настоящего письма, включая отмену мер, примененных территориальным учреждением Банка России согласно [подпункту 1.1](#) и [пункту 10](#) настоящего письма, может быть принято Председателем Банка России на основе информации структурного подразделения центрального аппарата Банка России о принятии кредитной организацией необходимых и достаточных мер, направленных на исключение проведения сомнительных операций, и заключения структурного подразделения центрального аппарата Банка России об отсутствии иных оснований для вывода о наличии в деятельности кредитной организации угрозы интересам кредиторов (вкладчиков), устранении оснований для применения мер с учетом [четвертого абзаца пункта 5](#) настоящего письма.

5. В отношении кредитной организации, в деятельности которой не установлены обстоятельства, указанные в [пункте 1](#) настоящего письма, при установлении фактов, свидетельствующих о возникновении иных (не связанных с проведением сомнительных операций) угроз интересам кредиторов и вкладчиков, территориальное учреждение Банка России не позднее пяти рабочих дней с даты выявления фактов, свидетельствующих о возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, принимает следующие меры:

разрабатывает и направляет в Департамент банковского надзора и приступает к реализации плана мер территориального учреждения Банка России по приведению деятельности кредитной организации в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включающий разработку плана действий, предусмотренного [подпунктом 1.2.3](#) настоящего письма;

приступает на основе разработанного плана мер и настоящего письма к применению предупредительных и (или) принудительных мер в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Территориальное учреждение Банка России оценивает финансовое состояние кредитной организации, а также соблюдение ею обязательных нормативов, с учетом достоверности отражения в отчетности активов, обязательств и собственных средств (капитала) кредитной организации, сведений об организации внутреннего контроля и управления рисками. Территориальное учреждение Банка России проводит корректировки значений показателей групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, а также значений обязательных нормативов в порядке, определенном [Указанием](#) Банка России от 30 апреля 2008 года N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" и [Указанием](#) Банка России от 16 января 2004 года N 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее

достаточной для участия в системе страхования вкладов", исходя из обязанности достоверного отражения в отчетности кредитной организации активов, обязательств и собственных средств (капитала) на основе предъявленных кредитной организации требований об устранении нарушений в соответствии со [статьей 74](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Территориальное учреждение Банка России, классифицировавшее банк в ситуации, определенной [пунктом 1](#) и (или) [пунктом 5](#) настоящего письма, в 4 или 5 группу в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 30 апреля 2008 года N 2005-У "Об оценке экономического положения банков", может классифицировать банк в иную группу после согласования с Департаментом банковского надзора.

Территориальное учреждение Банка России направляет в Сводный экономический департамент в отношении кредитной организации, с которой территориальное учреждение Банка России заключило генеральные кредитные договоры, информацию о возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков не позднее пяти рабочих дней с даты выявления фактов, свидетельствующих о возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков. В порядке, установленном внутренним документом территориального учреждения Банка России, территориальное учреждение Банка России организует информирование заинтересованных структурных подразделений территориального учреждения Банка России, включая экономическое подразделение, о возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков для обеспечения комплексной работы с кредитной организацией.

6. Территориальное учреждение Банка России после применения мер в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России не направляет в Банк России ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций по истечении двух месяцев после возникновения ситуации, указанной в [пункте 5](#) настоящего письма, в случае неустранения соответствующих обстоятельств деятельности кредитной организацией, только при наличии одного из двух документов:

разработанного кредитной организацией и признанного реальным территориальным учреждением Банка России в соответствии с нормативными актами Банка России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в случаях, предусмотренных Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

при отсутствии оснований, предусмотренных Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", а также разработанного органами управления кредитной организации, указанными в Федеральном [законе](#) "О банках и банковской деятельности", и согласованного территориальным учреждением Банка России плана мер по устранению угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, который содержит достаточный объем исполнимых мер со сроком исполнения не позднее одного года с момента согласования такого плана мер территориальным учреждением Банка России.

Территориальное учреждение Банка России согласовывает план мер по устранению угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации в случае достаточности документального подтверждения исполнимости мер по устранению оснований для возникновения угроз интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации, мер по исполнению обязательств по полученным от Банка России кредитам не позднее сроков в соответствии с заключенными договорами о предоставлении средств Банка России, а также установления конкретных месячных (квартальных) сроков исполнения разработанных мер. В отношении кредитных организаций, входящих в перечень кредитных организаций, утвержденный

распорядительным актом Банка России об информационном взаимодействии территориальных учреждений Банка России, при выявлении негативных ситуаций в их деятельности территориальное учреждение Банка России согласовывает план мер, предусмотренный [абзацем 3](#) настоящего пункта, после одобрения Департаментом банковского надзора.

Кредитная организация в процессе реализации указанных мер в соответствии с планом мер, предусмотренных [абзацем 3](#) настоящего пункта, может обратиться в территориальное учреждение Банка России с предложением об изменении сроков осуществления мер или осуществлении иных мер взамен согласованных территориальным учреждением Банка России. Территориальное учреждение Банка России может принять решение о согласовании предложений кредитной организации после согласования их Департаментом банковского надзора. Департамент банковского надзора принимает решение о согласовании (отказе в согласовании) предложения об изменении сроков осуществления мер или осуществлении иных мер вместо ранее согласованных в течение пяти рабочих дней после поступления предложения от территориального учреждения Банка России.

Территориальное учреждение Банка России направляет ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций до истечения предусмотренного настоящим пунктом двухмесячного срока в случае, если законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России предусмотрены иные сроки направления ходатайства, а также в случае установления неспособности кредитной организацией представить план мер, предусмотренный [абзацем 2](#) или [3](#) настоящего пункта.

7. Территориальное учреждение Банка России предпринимает все предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России меры по выявлению нарушений кредитной организацией требований по оценке качества активов, включая обязанность формировать резервы на возможные потери и резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с нормативными актами Банка России. Одновременно с признанием реальным плана мер, указанного в [абзаце 2 пункта 6](#) настоящего письма, или согласованием плана мер, указанного в [абзаце 3 пункта 6](#) настоящего письма, территориальное учреждение Банка России направляет в соответствии со [статьей 74](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" предписание, содержащее вместе с принудительными мерами требование об устранении выявленных нарушений, в котором территориальное учреждение Банка России может установить сроки исполнения в полном объеме требований об устранении нарушений при оценке отдельных активов кредитной организации с учетом сроков и содержания мер, предусмотренных планами мер, указанными в [абзацах 2](#) или [3 пункта 6](#) настоящего письма, но не позднее шести месяцев с даты признания плана реальным или согласования планов мер, указанных в [абзацах 2](#) или [3 пункта 6](#) настоящего письма, соответственно.

8. Территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в следующих случаях:

если кредитная организация не осуществила (осуществила не в полном объеме или с нарушением сроков) хотя бы одну меру, предусмотренную планом мер, согласованным территориальным учреждением Банка России в соответствии с [абзацем 3 пункта 6](#) настоящего письма, не позднее пяти рабочих дней после установления факта неосуществления кредитной организацией (осуществления не в полном объеме или с нарушением сроков) установленной планом меры;

если в отношении кредитной организации возникли обстоятельства, указанные в [пункте 1](#) настоящего письма, после возникновения обстоятельств, указанных в [пункте 5](#) настоящего письма, не позднее пяти рабочих дней после выявления обстоятельств, указанных в [пункте 1](#) настоящего письма.

9. При анализе деятельности кредитных организаций в ситуациях, предусмотренных настоящим письмом, территориальное учреждение Банка России исходит из приоритета экономического содержания над юридической формой. Территориальное учреждение Банка России, Главная инспекция кредитных организаций в процессе реализации мер, предусмотренных настоящим письмом, направляют в профильное структурное подразделение центрального аппарата Банка России запрос о применении законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России не позднее двух рабочих дней после возникновения ситуаций, требующих разъяснений, с их конкретным описанием и указанием на направление запроса в соответствии с настоящим письмом. Профильное структурное подразделение центрального аппарата Банка России при необходимости по согласованию с Юридическим департаментом направляет ответ не позднее пяти рабочих дней после поступления запроса с заключением о соответствии выявленных фактов требованиям законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России.

10. Территориальное учреждение Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России не позднее трех рабочих дней после возникновения у кредитной организации обстоятельств, указанных в [пункте 1](#) или [пункте 5](#) настоящего письма:

направляет в кредитную организацию в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" письмо, содержащее требование о представлении в срок, установленный территориальным учреждением Банка России, отчетности на ежедневной основе по [форме 0409101](#) "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", по [форме 0409134](#) "Расчет собственных средств (капитала)", по [форме 0409123](#) "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III)" <1>, по [форме 0409135](#) "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации";

<1> Применяется с 1 января 2014 года.

в отношении банков - участников системы страхования вкладов применяет меры воздействия в виде ограничения на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, запрета на открытие банковских счетов физических лиц и запрета на открытие филиалов, ограничение на величину процентной ставки <1>, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада с физическими лицами.

<1> Применяется с 2 октября 2013 года.

Отмена действия примененных в соответствии с настоящим пунктом мер допускается

только после устранения оснований для их применения.

11. Территориальное учреждение Банка России, структурное подразделение центрального аппарата Банка России может осуществлять действия, предусмотренные настоящим письмом в отношении кредитных организаций, указанных в Перечне системно значимых кредитных организаций, утвержденном Председателем Банка России, в соответствии с поручением Председателя Банка России.

12. Руководителям территориальных учреждений Банка России и структурных подразделений центрального аппарата Банка России установить постоянный контроль за своевременностью и обоснованностью осуществления действий, предусмотренных настоящим письмом, а также за их соответствием требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение
к письму Банка России
от 04.09.2013 N 172-Т

КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ ВЫСОКОЙ ВОВЛЕЧЕННОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ПРОВЕДЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ И (ИЛИ) НАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Под признаками высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций понимается одно из следующих обстоятельств:

КонсультантПлюс: примечание.

О критериях, применяемых при проведении оценки кредитных организаций по итогам работы за IV квартал 2017 года и последующие периоды см. Информационное [письмо](#) Банка России от 27.07.2017 N ИН-01-12/40.

превышение за последний квартал суммарного значения удельного веса (доли) объема сомнительных наличных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических и физических лиц и удельного веса (доли) объема сомнительных безналичных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических лиц величины 5 процентов, и (или)

превышение за последний квартал объема сомнительных безналичных операций величины 5 млрд. руб., и (или)

превышение за последний квартал объема сомнительных наличных операций величины 5

млрд. руб.

Для целей квалификации операций в качестве сомнительных <1> операций используются следующие акты Банка России:

<1> Сомнительные операции - это операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования "серого" импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

1	150-Т	07.08.2013	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
2	110-Т	19.06.2013	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
3	104-Т	10.06.2013	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
4	73-Т	17.04.2013	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
5	167-Т	07.12.2012	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
6	157-Т	16.11.2012	Об осуществлении уполномоченными банками валютного контроля за проведением резидентами валютных операций, связанных с оплатой товара, перемещаемого по территории Таможенного союза
7	129-Т	16.09.2010	Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц
8	83-Т	11.06.2010	Об особенностях работы уполномоченных банков с товарно-транспортными накладными, оформленными грузоотправителями на территории Республики Беларусь
9	8-Т	23.01.2009	В дополнение к письму Банка России от 01.11.2008 N 137-Т
10	137-Т	01.11.2008	О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций
11	111-Т	03.09.2008	О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций

12	80-Т	04.07.2008	Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями
13	24-Т	13.03.2008	О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций
14	170-Т	30.10.2007	Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками
15	161-Т	26.12.2005	Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций
16	99-Т	13.07.2005	О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
17	12-Т	21.01.2005	Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты
18	179-Т	24.12.2003	Об усилении контроля за операциями по переводу денежных средств без открытия счетов и за операциями с использованием предоплаченных финансовых продуктов

Для целей квалификации операций в качестве сомнительных операций также используются признаки, указывающие на необычный характер сделки, указанные в **приложении** к Положению Банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Объем дебетовых оборотов по счетам юридических и (или) физических лиц рассчитывается по данным **формы N 0409101** "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", предусмотренной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".