



ПАСТАНОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

31 декабря 2014 г. № 1289

г. Мінск

г. Минск

О внесении изменений и дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367

В соответствии с абзацем вторым статьи 19 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" Совет Министров Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 "Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 53, 5/22072; 2008 г., № 57, 5/27263; 2009 г., № 4, 5/29060; № 28, 5/29175; 2010 г., № 240, 5/32588) следующие изменения и дополнения:

1.1. преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с частью седьмой статьи 9 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" Совет Министров Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

1.2. в Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной этим постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящей Инструкцией определяются требования к заполнению, передаче, регистрации, учету и хранению специальных формуляров

регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (далее – специальный формуляр).

Термины, применяемые в настоящей Инструкции, используются в значениях, определенных в статье 1 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163).

Для целей настоящей Инструкции под финансовыми операциями, подлежащими особому контролю, понимаются операции, указанные в статье 7 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения."

в пункте 2 слова "статьей 8 Закона" заменить словами "статьей 9 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Специальный формуляр заполняется отдельно по каждой финансовой операции, по однотипным финансовым операциям, под которыми понимаются финансовые операции одного вида, осуществляемые неоднократно в течение анализируемого периода одним лицом либо в отношении одного и того же лица.

В ДФМ представляется специальный формуляр в виде электронного документа.

Представление одним лицом, осуществляющим финансовые операции, нескольких специальных формуляров по одной и той же финансовой операции не допускается."

в пункте 5:

часть первую исключить;

часть вторую считать частью первой;

в части первой слово "форме" заменить словом "виде";

пункт 9 после слов "юридического лица и" дополнить словом "(или)";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Заполнение полей специального формуляра ведется с помощью технических средств."

пункт 14 исключить;

в пункте 16:

в части первой абзац второй изложить в следующей редакции:

”1 – 9-й символы слева – учетный номер плательщика (УНП) лица, представившего специальный формуляр; регистрационный номер лицензии на право осуществления адвокатской деятельности в реестре специальных разрешений (лицензий) Министерства юстиции Республики Беларусь, выданной адвокатам, осуществляющим адвокатскую деятельность в юридических консультациях (предшествующие позиции номера заполняются символом ”0“ (ноль));“;

часть шестую изложить в следующей редакции:

”А.В.0.1.8.0.1.7.0. – .0.0.0. – .0.0.0.0.0.2. – номер 2-го специального формуляра, сформированного нотариусом Ивановым И.А. (УНП АВ0180170), осуществляющим нотариальную деятельность в нотариальной конторе № 1 Минского района.“;

пункт 20 после слов ”(его обособленного подразделения)“ дополнить словами ”, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“;

в абзаце первом части третьей пункта 21 слова ”частными нотариусами“ заменить словами ”нотариусами, осуществляющими нотариальную деятельность в нотариальном бюро“;

слова ”частный нотариус“ заменить словами ”нотариус, осуществляющий нотариальную деятельность в нотариальном бюро“;

пункт 29 изложить в следующей редакции:

”29. В поле 3.1 ”Признак совершения“ указывается цифровой код признака осуществления финансовой операции:

”1“ – финансовая операция совершена;

”2“ – финансовая операция, участником которой является лицо, участвующее в террористической деятельности, финансирующее террористическую деятельность, распространяющее или финансирующее распространение оружия массового поражения либо находящееся под контролем таких лиц, приостановлена;

”3“ – в осуществлении финансовой операции отказано;

”4“ – в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания отказано;

”5“ – оказание услуг посредством системы дистанционного банковского обслуживания прекращено;

”6“ – оказание услуг посредством системы дистанционного банковского обслуживания приостановлено;

”7“ – в исполнении договора на осуществление финансовых операций отказано;

”8“ – в заключении договора на осуществление финансовых операций отказано;

”9“ – однотипные финансовые операции совершены;

”0“ – финансовая операция не совершена.

Если финансовая операция соответствует кодам ”2“, ”3“, ”4“, ”5“, ”6“, ”7“, ”8“, ”0“ поля 3.1 ”Признак совершения“, соответствующие причины указываются в поле 3.13 ”Дополнительная информация“ специального формуляра.“;

в пункте 31:

после абзаца седьмого дополнить пункт абзацами следующего содержания:

”7“ – операции с электронными деньгами;

”8“ – открытие счета;“;

абзац восьмой считать абзацем десятым;

пункт 33 дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:

”Если специальный формуляр представляется в случае отказа в осуществлении финансовой операции, отказа в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращения или приостановления оказания услуг посредством такой системы, отказа в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, отказа в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, в поле указывается дата принятия решения об отказе.

Датой осуществления финансовой операции по передаче предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга) считается дата фактической передачи предмета лизинга (подписания акта приема-передачи или иного документа, подтверждающего факт передачи предмета лизинга).“;

пункт 34 дополнить частью четвертой следующего содержания:

”Если специальный формуляр представляется в случае отказа в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращения или приостановления оказания услуг посредством такой системы, отказа в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, отказа в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, в поле указывается время принятия решения об отказе.“;

пункт 35 дополнить частью пятой следующего содержания:

”По финансовым операциям по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг) специальный формуляр заполняется на сумму договора финансовой аренды (лизинга) и не заполняется на суммы лизинговых платежей в рамках этого договора, если такие операции подпадают под

условие 4 особого контроля справочника условий особого контроля согласно приложению 3.“;

части вторую и четвертую пункта 38 после слов ”кредитно-финансовыми организациями“ дополнить словами ”, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“;

пункт 40 дополнить частью третьей следующего содержания:

”Если признак подозрительности, установленный правилами внутреннего контроля лица, осуществляющего финансовую операцию, отсутствует в справочнике признаков подозрительности финансовых операций согласно приложению 4, в поле 3.12 ”2-й признак подозр.“ указывается код ”999“, содержание признака раскрывается в поле 3.13 ”Дополнительная информация“.“;

пункт 41 дополнить частями седьмой и восьмой следующего содержания:

”По однотипным финансовым операциям в поле 3.13 ”Дополнительная информация“ указываются анализируемый период, общая сумма и валюта операций (исключая финансовую операцию, на которую заполняется специальный формуляр).

Если финансовая операция приостановлена, в поле 3.13 ”Дополнительная информация“ указывается сумма приостановленной финансовой операции.“;

пункт 47 изложить в следующей редакции:

”47. В поле 7.1 ”Статус“ указывается цифровой код статуса участника финансовой операции:

”0“ – коммерческая организация (кроме банков, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ и небанковских кредитно-финансовых организаций);

”1“ – Национальный банк, банк, открытое акционерное общество ”Банк развития Республики Беларусь“ или небанковская кредитно-финансовая организация;

”2“ – индивидуальный предприниматель;

”3“ – физическое лицо;

”4“ – некоммерческая организация (кроме государственного органа);

”5“ – публичное должностное лицо иностранного государства, должностное лицо публичной международной организации, член их семьи, приближенное к ним лицо, организация, бенефициарным владельцем которой являются указанные лица;

”6“ – лицо, занимающее должность, включенную в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, член его семьи, приближенное к нему лицо, или организация, бенефициарным владельцем которой является указанное лицо;

”7“ – государственный орган;

”8“ – дипломатическое представительство (посольство, постоянное представительство при международных организациях, миссиях), консульское учреждение;

”9“ – иное.

Для целей настоящей Инструкции код ”7“ – государственный орган“ используется для государственных органов, в том числе местных исполнительных и распорядительных органов, а также местных Советов депутатов.“;

пункт 62 дополнить частью второй следующего содержания:

”Если из документов, представленных участником финансовой операции, невозможно однозначно выделить отдельные реквизиты адреса (регион, населенный пункт, улица, дом, корпус, офис (квартира), то сведения об адресе указываются путем последовательного размещения соответствующих символов (буквы, цифры, необходимые знаки препинания) в полях 7.8.2 – 7.8.7 подраздела 7.8 специального формуляра. При этом запись адреса должна производиться с учетом длины указанных полей и в порядке, не искажающем исходные данные, содержащиеся в документах, сопровождающих финансовую операцию.“;

часть первую пункта 71 после слов ”первого счета“ дополнить словами ”(номер электронного кошелька)“;

пункт 72 изложить в следующей редакции:

”72. В поле 8.1.2 ”Наименование банка“ указывается наименование банка (его обособленного подразделения) или открытое акционерное общество ”Банк развития Республики Беларусь“, в котором открыт счет (электронный кошелек), указанный в поле 8.1.1 ”№ счета“.“;

в пункте 73:

часть первую изложить в следующей редакции:

”73. В поле 8.1.3 ”Код банка“ указывается код банка (его обособленного подразделения) или открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“, в котором открыт счет (электронный кошелек), указанный в поле 8.1.1 ”№ счета“.“;

часть вторую после слова ”банка“ дополнить словами ”, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“;

пункт 74 изложить в следующей редакции:

”74. В поле 8.1.4 ”Код страны банка“ указывается трехзначный цифровой код страны банка, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ или небанковской кредитно-финансовой организации, в которой открыт счет (электронный кошелек), указанный в поле 8.1.1 ”№ счета“, в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 017-99 ”Страны мира“.“;

пункты 75, 77 и часть первую пункта 78 после слова ”счет“ дополнить словами ”(электронный кошелек)“;

пункт 76 после слов ”второго счета“ дополнить словами ”(номер электронного кошелька)“;

пункт 79 изложить в следующей редакции:

”79. В поле 8.2.4 ”Код страны банка“ указывается трехзначный цифровой код страны банка, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ или небанковской кредитно-финансовой организации, в которой открыт счет (электронный кошелек), указанный в поле 8.2.1 ”№ счета“. Поле заполняется аналогично полю 8.1.4 ”Код страны банка“ в соответствии с пунктом 74 настоящей Инструкции.“;

в пункте 80:

часть первую после слова ”счет“ дополнить словами ”(электронный кошелек)“;

часть вторую после слова ”банки,“ дополнить словами ”открытое акционерное общество ”Банк развития Республики Беларусь“,“;

части четвертую и пятую изложить в следующей редакции:

”Если финансовая операция совершена без использования банковских счетов (электронных кошельков), поля 8.1.1 – 8.1.5, 8.2.1 – 8.2.5 не заполняются.

При использовании более двух счетов (электронных кошельков) для одного участника финансовой операции в полях 8.1.1 – 8.1.5, 8.2.1 – 8.2.5 указываются номера тех двух счетов (электронных кошельков), по которым отражены наибольшие суммы денежных средств.“;

в подпункте 81.1 пункта 81:

в абзаце первом слова ”в форме“ заменить словами ”в виде“;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

”kkk – уникальный трехзначный буквенно-цифровой код лица, осуществляющего финансовую операцию. Для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ трехзначный буквенно-цифровой код должен соответствовать условному номеру участника расчетов реквизита ”Банковский идентификационный код“, предусмотренного пунктом 11 Инструкции о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь“;

пункты 82 – 84 изложить в следующей редакции:

”82. Специальный формуляр представляется в ДФМ в сроки, определенные в абзаце десятом части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных

преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.

В случае непоступления подтверждающих документов (сведений) по международным расчетам специальный формуляр представляется на следующий рабочий день после дня истечения срока для представления подтверждающих документов (сведений), установленного законодательством.

По однотипным финансовым операциям специальный формуляр представляется не позднее десяти рабочих дней, следующих за последним днем анализируемого периода.

83. В случае невозможности передачи по техническим причинам специальных формуляров в виде электронных документов формуляры представляются в ДФМ на бумажных носителях с сопроводительным письмом. Специальные формуляры заполняются в двух экземплярах.

В ДФМ представляется первый экземпляр специального формуляра на бумажном носителе, второй экземпляр хранится в течение пяти лет у лица, осуществляющего финансовые операции.

При этом заполнение полей специального формуляра ведется с помощью технических средств или от руки печатными буквами, без подчисток, помарок и исправлений. При заполнении специального формуляра от руки заполнение полей производится путем размещения внутри каждой ячейки поля не более чем одного символа, начиная с левой верхней ячейки поля. Специальный формуляр, заполненный нечетко, неразборчиво, имеющий подчистки, помарки или исправления, ДФМ в обработку не принимается.

Специальные формуляры на бумажных носителях направляются в ДФМ почтовым отправлением с уведомлением о получении или нарочным, с соблюдением мероприятий, которые исключают неконтролируемый доступ к информации или документам во время их доставки. Специальные формуляры помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Днем представления специального формуляра считается дата, указанная на почтовом штампе места его отправления.

Специальные формуляры, представленные на бумажных носителях, принимаются ДФМ в обработку при отсутствии ошибок в них. В случае непринятия специальных формуляров в обработку ДФМ направляет лицу, их представившему, в течение пяти рабочих дней после получения специальных формуляров квитанцию о результатах их контроля. Квитанция на бумажном носителе подписывается должностным лицом ДФМ, ответственным за прием специальных формуляров, и заверяется печатью.

84. Специальные формуляры в виде электронных документов представляются в ДФМ по электронным каналам передачи данных через систему передачи финансовой информации Национального банка, автоматизированную систему обмена электронными документами между организациями по государственной регистрации и внешними пользователями (далее – АИС ОЭД) Государственного комитета по имуществу, специальную компьютерную кассовую систему, обеспечивающую контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса (далее – СККС), систему электронной почты государственных органов Республики Беларусь, государственные автоматизированные информационные системы и информационные системы других государственных органов, иных организаций с использованием средств электронной цифровой подписи, применяемых в данных системах, а также сертификаты открытых ключей которой изданы республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь (далее – ГосСУОК) либо удостоверяющими центрами, аккредитованными в ГосСУОК.“;

пункт 85 исключить;

пункт 87 изложить в следующей редакции:

”87. В течение пяти рабочих дней после получения специальных формуляров ДФМ направляет лицу, их представившему, квитанции о результатах контроля специальных формуляров.

Квитанции направляются на каждый специальный формуляр, представленный в виде электронного документа.“;

пункт 88 исключить;

в подпунктах 90.6, 90.7 пункта 90, пунктах 92, 101 слово ”форме“ заменить словом ”виде“;

в пункте 91:

в абзаце первом слова ”в форме“ заменить словами ”в виде“;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

”kkk – уникальный трехзначный буквенно-цифровой код лица, осуществляющего финансовую операцию. Для банков или небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ трехзначный буквенно-цифровой код соответствует условному номеру участника расчетов реквизита ”Банковский идентификационный код“, предусмотренного в пункте 11 Инструкции о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь.“;

пункт 94 изложить в следующей редакции:

”94. Квитанции в виде электронных документов передаются по электронным каналам передачи данных через систему передачи

финансовой информации Национального банка, АИС ОЭД Государственного комитета по имуществу, СККС, систему электронной почты государственных органов Республики Беларусь, государственные автоматизированные информационные системы и информационные системы других государственных органов, иных организаций с использованием средств электронной цифровой подписи, применяемых в данных системах, а также сертификаты открытых ключей которой изданы республиканским удостоверяющим центром ГосСУОК либо удостоверяющими центрами, аккредитованными в ГосСУОК.“;

пункт 97 изложить в следующей редакции:

”97. Электронные копии специальных формуляров, сведения и документы (их копии), связанные с осуществлением финансовых операций, подлежащих особому контролю, хранятся в порядке, предусмотренном в абзаце тринадцатом части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.“;

пункт 98 исключить;

1.3. приложения 1, 3 и 4 к этой Инструкции изложить в новой редакции (прилагаются);

1.4. в приложении 2 к этой Инструкции:
позиции:

- ”2101 внутриреспубликанский денежный перевод (в том числе почтовый, телеграфный, электронный)
- 2102 отправка международного денежного перевода (в том числе почтового, телеграфного, электронного)
- 2103 поступление международного денежного перевода (в том числе почтового, телеграфного, электронного)“

заменить соответственно позициями:

- ”2101 внутренний почтовый денежный перевод
- 2102 отправка международного почтового денежного перевода
- 2103 поступление международного почтового денежного перевода“;

после позиции

”2114 перевод драгоценных металлов“

дополнить приложение позициями:

- ”2115 перевод электронных денег из электронного кошелька в электронный кошелек
- 2116 отправка перевода денежных средств с использованием частных платежных систем
- 2117 получение перевода денежных средств с использованием частных платежных систем“;

позиции:

- ”3101 выплата денежных средств, поступивших по внутриреспубликанскому денежному переводу (в том числе почтовому, телеграфному, электронному)
- 3102 выплата денежных средств, поступивших по международному денежному переводу (в том числе почтовому, телеграфному, электронному)“

заменить соответственно позициями:

- ”3101 выплата денежных средств, поступивших по внутреннему почтовому денежному переводу
- 3102 выплата денежных средств, поступивших по международному почтовому денежному переводу“;

позиции:

- ”3201 внесение денежных средств для внутриреспубликанского денежного перевода (в том числе почтового, телеграфного, электронного)
- 3202 внесение денежных средств для международного денежного перевода (в том числе почтового, телеграфного, электронного)“

заменить соответственно позициями:

- ”3201 внесение денежных средств для внутреннего почтового денежного перевода
- 3202 внесение денежных средств для международного почтового денежного перевода“;

позицию

- ”4410 иные сделки с недвижимым имуществом“

заменить позицией

”4410 установление, изменение размера долей в праве на недвижимое имущество в рамках договора об определении (изменении) таких долей“;

дополнить приложение позициями:

”4411 договор о вычленении изолированного помещения из капитального строения

4412 переход ипотеки земельного участка при уступке требования по обязательству, обеспеченному ипотекой“;

после позиции

”6116 продажа клиенту драгоценных камней“

дополнить приложение позициями:

”6117 обмен наличных денежных средств на электронные деньги

6118 обмен безналичных денежных средств на электронные деньги

6119 обмен электронных денег на наличные денежные средства

6120 обмен электронных денег на безналичные денежные средства“;

дополнить приложение позициями:

”8100* финансовые операции по оказанию юридических, риэлтерских, адвокатских, аудиторских услуг

8101 оказание услуг, связанных с совершением от имени или по поручению своего клиента финансовых операций, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса

8102 оказание услуг, связанных с совершением от имени или по поручению своего клиента финансовых операций по созданию организаций либо участием в управлении ими

8103 оказание услуг, связанных с совершением от имени или по поручению своего клиента финансовых операций по распоряжению и (или) управлению счетами ”депо“ и (или) ценными бумагами, банковскими счетами, а также по получению, отчуждению, приобретению, выплате, передаче,

перевозке, пересылке, перечислению, обмену и (или) хранению средств

8104 оказание аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональных услуг по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанных с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций

8199 иные финансовые операции по оказанию юридических, риэлтерских, адвокатских услуг, не названные в кодах 8101 – 8103“;

в приложении 5 к этой Инструкции:

позицию

”51 выгодоприобретатель по договору доверительного управления имуществом“

заменить позицией

”51 выгодоприобретатель по договору доверительного управления денежными средствами или иным имуществом“;

позицию

”62 кредитор принципала (бенефициар)“

заменить позицией

”62 кредитор принципала“;

после позиции

”82 законный представитель участника финансовой операции“

дополнить приложение позициями:

”83 наследник

84 наследодатель

85 дольщик или член организации застройщиков

86 инвестор“;

1.5. в приложении 7 к этой Инструкции:
в названии приложения слово "форме" заменить словом "виде";
позицию

”4.1. Номер _____ число 18“

заменить позицией

”4.1. Номер строка 18“;

1.6. в приложении 10 к этой Инструкции:
в названии приложения слово "форме" заменить словом "виде";
позицию

”1.1. Номер _____ число 18“

заменить позицией

”1.1. Номер строка 18“.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 4 января 2015 г.

Премьер-министр Республики Беларусь



А.Кобяков

Приложение 1
к Инструкции о порядке заполнения,
передачи, регистрации, учета и
хранения специальных формуляров
регистрации финансовых операций,
подлежащих особому контролю
(в редакции постановления Совета
Министров Республики Беларусь
31.12.2014 № 1289)

**Справочник категорий лиц, осуществляющих
финансовые операции**

Код	Наименование
01	Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь"
02	профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь"), в том числе фондовые биржи
03	товарные биржи
04	организации и индивидуальные предприниматели, адвокаты и адвокатские бюро, оказывающие юридические услуги (юридическую помощь), связанные с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций, управлением денежными средствами или иным имуществом
05	лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями
06	ломбарды, пункты скупки
07	страховые организации и страховые брокеры
08	организаторы лотерей и электронных интерактивных игр
09	нотариусы

Код	Наименование
10	организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента
11	аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций
12	операторы почтовой связи
13	организаторы азартных игр
14	организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним
15	лизинговые организации
99	иные организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги по получению, отчуждению, приобретению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, перечислению, обмену и (или) хранению средств, а также лица, удостоверяющие или регистрирующие гражданско-правовые сделки

Приложение 3
к Инструкции о порядке заполнения,
передачи, регистрации, учета и
хранения специальных формуляров
регистрации финансовых операций,
подлежащих особому контролю
(в редакции постановления Совета
Министров Республики Беларусь
31.12.2014 № 1289)

Справочник условий особого контроля

Условие	Описание
1	Если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения; не соответствует целям деятельности клиента — некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента; осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре
2	Если у лица, осуществляющего финансовую операцию, имеются сведения об участии участника финансовой операции в террористической деятельности, о причастности его к распространению оружия массового поражения либо если участник финансовой операции находится под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности, причастных к распространению оружия массового поражения
3	Если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей

Условие	Описание
4	<p>Если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования</p>

Приложение 4
к Инструкции о порядке заполнения,
передачи, регистрации, учета и
хранения специальных формуляров
регистрации финансовых операций,
подлежащих особому контролю
(в редакции постановления Совета
Министров Республики Беларусь
31.12.2014 № 1289)

**Справочник признаков подозрительности
финансовых операций**

Код	Описание
101	участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне
102	финансовая операция осуществляется с использованием счета(ов), открытого(ых) в оффшорной зоне
103	необоснованное увеличение оборотов денежных средств по текущему (расчетному) счету клиента более чем в 3 раза по сравнению со среднемесячными оборотами по счету (оборотами за предыдущий месяц)
104	представление участником финансовой операции вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей; невозможность осуществить связь с участником финансовой операции по указанным им адресам и телефонам
105	немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении сведений о финансовой операции ее участником, запрашиваемых лицом, осуществляющим финансовую операцию, либо чрезмерная озабоченность участника финансовой операции вопросами конфиденциальности
106	представление участником финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности)
107	осуществление финансовой операции ее участником на значительную для него сумму с использованием текущего (расчетного) счета, финансовые операции по которому в течение более 6 месяцев были незначительными либо не проводились

Код	Описание
108	невозможность установления контрагентов участника финансовой операции либо несоответствие представленных участником финансовой операции сведений о стороне по сделке информации, имеющейся у лица, осуществляющего финансовую операцию
109	систематическое предоставление или получение участником финансовой операции безвозмездной (спонсорской) помощи в рамках договоров между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями
110	несоответствие финансовой операции характеру деятельности ее участника
111	необоснованное дробление сумм аналогичных финансовых операций (одного вида), осуществляемых участником финансовой операции в течение анализируемого периода, кроме финансовых операций по размещению (снятию) денежных средств на счета (со счетов) и (или) во вклады (депозиты) (с вкладов (депозитов))
112	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником на международном валютном рынке FOREX, а также финансовых операций, связанных с приобретением ценных бумаг и других высоколиквидных активов, если информация в отношении данного участника финансовой операции не позволяет определить источник происхождения денежных средств
113	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода получение участником финансовой операции займов, кредитов из-за границы
114	неоднократное в течение анализируемого периода осуществление участником финансовой операции с использованием текущего (расчетного) счета финансовых операций по перечислению денежных средств на свой счет в другом банке с их последующим зачислением (возвратом) на текущий (расчетный) счет в близких по значению суммах
117	прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, имеющих загрязнения подозрительного характера
119	проведение финансовой операции с использованием наличной или безналичной ограниченно конвертируемой валюты, за исключением финансовых операций в валютах стран, с которыми Республикой Беларусь заключены соглашения об использовании данных валют во взаимных расчетах

Код	Описание
121	проведение финансовой операции с использованием денежной наличности, состоящей из 3 и более валют, если это не обусловлено характером деятельности участников финансовой операции или страхованием рисков
122	перевод или поступление денежных средств с использованием анонимного (номерного) счета
123	отсутствие явного экономического смысла финансовой операции
124	разовая продажа (покупка) участником финансовой операции большого количества ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что участник финансовой операции не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и (или) ценные бумаги не передаются участнику финансовой операции в погашение задолженности контрагента перед участником финансовой операции
125	систематическое осуществление финансовых операций по покупке с последующей продажей 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 активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
126	одновременное выставление участником финансовой операции поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
127	систематическое осуществление финансовых операций, при которых один и тот же предмет сделки продается и затем выкупается в рамках осуществления сделок с одной и той же стороной
128	разовое или неоднократное осуществление финансовых операций по получению из касс банка наличных денежных средств в значительных суммах для возмещения расходов физических лиц либо перечислению денежных средств на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, в качестве возмещения проведенных ими расходов в суммах, близких по значению или равных установленному законодательством предельно допустимому размеру расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями

Код	Описание
129	наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой участником финансовой операции или от обычной рыночной практики
130	необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает ее участник
131	внесение участником финансовой операции в ранее согласованную схему проведения финансовой операции непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
132	систематическое изменение участником финансовой операции порядка исполнения договорных обязательств
134	существенное (более чем в 3 раза) увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента, если обычными для его основной деятельности являются расчеты в безналичной форме
135	использование предметов залога, не связанных с деятельностью участника финансовой операции
136	изменение участником финансовой операции обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита (после его предоставления) на обеспечение в виде размещения на счете, открытом в банке-кредиторе или другом банке, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предъявителя
137	досрочное (как правило, в течение 6 месяцев после получения) погашение кредита, полученного участником финансовой операции, если имеющаяся у банка в отношении этого участника финансовой операции информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности
138	предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии банков-нерезидентов, сведения о которых отсутствуют в базах данных (банковских альманахах), либо банков – нерезидентов группы "С" или группы "D"
139	предоставление (получение) участником финансовой операции займа, кредита на условиях, предусматривающих получение (уплату) процентов и (или) иных вознаграждений (платежей) в размере, существенно отличающемся от обычной рыночной практики

Код	Описание
140	пренебрежение участником финансовой операции заведомо более выгодными условиями осуществления финансовой операции (тариф комиссионного вознаграждения, ставки по вкладам (депозитам) и другое); предложение участником финансовой операции заведомо необычно высокого вознаграждения или вознаграждения, отличающегося от обычно взимаемого при оказании такого рода услуг
141	возврат участником финансовой операции – резидентом ранее полученного аванса нерезиденту по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда такая финансовая операция носит систематический характер
142	уплата неустойки (штрафа, пени), компенсационных выплат и иных платежей, не связанных с оплатой предмета сделки, в размере, существенно отличающемся от обычной рыночной практики
143	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение участником финансовой операции наличных денежных средств, связанных с приобретением имущества, если информация, имеющаяся у лица, осуществляющего финансовую операцию, в отношении данного участника не позволяет определить источник происхождения денежных средств
144	перечисление в рамках внешнеторгового договора участником финансовой операции денежных средств на счет контрагента-нерезидента, открытый в стране, отличной от страны его регистрации
145	систематическое осуществление участником финансовой операции финансовых операций по снятию поступающей выручки в наличной форме, ее перечислению на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной картой, или использованию для покупки наличной иностранной валюты, если у лица, осуществляющего финансовые операции, возникло подозрение, что финансовые операции не соответствуют характеру деятельности их участника
146	внесение наличных денежных средств на счет участника финансовой операции в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд с их последующим возвратом в течение небольшого периода после получения
147	существенное отличие основных условий внешнеторгового договора или порядка его исполнения от общепринятой внешнеторговой практики осуществления таких сделок и (или) международных правил, применяемых к аналогичным сделкам

Код	Описание
148	прохождение по счетам участника финансовой операции денежных средств, значительно превышающих реальные его возможности в бизнесе либо заявленные ожидаемые показатели, осуществление финансовых операций на значительные суммы организациями, с момента создания которых прошло менее шести месяцев
149	систематическое осуществление участником финансовой операции финансовых операций без явного экономического смысла, связанных с поступлением денежных средств от нескольких контрагентов и сопровождающихся последующим перечислением, в том числе с покупкой или конверсией иностранной валюты, этих денежных средств в полном или подавляющем объеме
150	неоднократное получение участником финансовой операции денежных переводов без открытия счета от одного или нескольких физических лиц из одного региона иностранного государства
151	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода перечисление (получение) участником финансовой операции денежных средств в рамках договоров, предусматривающих оказание маркетинговых, консультационных или исследовательских услуг
152	международный перевод денежных средств в пользу нерезидента, не являющегося первоначальной стороной по внешнеторговому договору, без документального подтверждения факта вступления этого нерезидента в обязательство путем заключения соответствующего договора уступки требования, перевода долга или иного аналогичного соглашения
153	международный перевод денежных средств в рамках договора займа в случаях, когда фактическим плательщиком (получателем) денежных средств выступает нерезидент, не являющийся стороной по договору займа, либо если платежи осуществляются со счета (на счет) нерезидента, открытого в стране, отличной от страны его регистрации
154	осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин); занижения тарифных платежей за счет недостоверного декларирования ввозимых товаров; легализации доходов, полученных преступным путем, либо финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Код	Описание
155	необычность в поведении участника финансовой операции при открытии счета или осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания полагать, что он действует в интересах иного лица
156	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных со снятием (внесением) со счета (на счет) денежных средств в наличной форме, за исключением операций по внесению (снятию) на счет (со счета) банковских вкладов (депозитов) физическими лицами
157	неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных с приобретением, использованием или погашением электронных денег
158	разовое или систематическое в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных с приобретением (продажей) наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте
159	систематическое осуществление финансовых операций по внесению наличных денежных средств в кассы банка с последующим зачислением на счета получателей в суммах, близких по значению или равных установленному законодательством предельно допустимому размеру расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями
160	разовое или неоднократное осуществление финансовых операций участником финансовых операций – нерезидентом без постановки на налоговый учет по счетам, открытым в белорусских банках, если у лица, осуществляющего финансовые операции, возникают подозрения, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин); занижения тарифных платежей за счет недостоверного декларирования ввозимых товаров; легализации доходов, полученных преступным путем, либо финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения
161	систематическое осуществление участником финансовой операции в течение анализируемого периода финансовых операций по счетам, доступ к которым обеспечивается банковской платежной картой, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях получения экономически необоснованных доходов либо занижения процентных расходов участника финансовой операции и обусловлены отдельными свойствами продукта и (или) особенностями законодательства

Код	Описание
162	отсутствие дополнительных платежей, обеспечивающих хозяйственную деятельность участника финансовой операции, либо несоответствие сумм таких платежей масштабам осуществляемых финансовых операций; разнородность платежей, относительно низкая налоговая нагрузка участника финансовой операции
163	осуществление клиентом финансовой операции по переводу денежных средств, если у банка имеется информация о причастности банка, в том числе банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя денежных средств, либо получателя денежных средств к незаконным финансовым операциям или применению к ним санкций за их совершение
164	осуществление клиентом финансовых операций по текущему (расчетному) счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется иное лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
165	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление участником финансовой операции финансовых операций по снятию наличных денежных средств, перечислению денежных средств на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, на общую сумму, превышающую установленный законодательством предельно допустимый размер расчетов, если такие финансовые операции вызывают подозрение, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, либо финансирования террористической деятельности, либо финансирования распространения оружия массового поражения
166	разовое или неоднократное приобретение иностранной валюты в значительной сумме малолетним или несовершеннолетним лицом, а также физическим лицом, достигшим пенсионного возраста, которое с высокой степенью вероятности не в состоянии получать необходимый для подобных операций доход
167	неоднократное в анализируемом периоде пополнение иным лицом (иными лицами) счетов (электронных кошельков) физических лиц
168	разовое или неоднократное осуществление финансовых операций участником финансовой операции по перечислению денежных средств в белорусских рублях на счет контрагента-нерезидента, если такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, либо финансирования террористической деятельности, либо финансирования распространения оружия массового поражения

Код	Описание
169	в отношении участника финансовой операции имеются сведения о его участии в террористической деятельности либо участник финансовой операции находится под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности либо причастных к ней
170	в отношении участника финансовой операции имеются сведения о его участии в распространении оружия массового поражения либо участник финансовой операции находится под контролем лиц, участвующих в распространении оружия массового поражения либо причастных к этой деятельности
171	проведение расчетов с использованием криптовалют
977	перевод выгоды в пользу лица, не являющегося первоначальным выгодоприобретателем по договору страхования, сострахования, доверительного управления денежными средствами или иным имуществом
978	оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом – нерезидентом
979	получение или предоставление предмета лизинга по договору лизинга, когда продавцом имущества и лизингополучателем является одно и то же физическое лицо (возвратный лизинг) и предусмотренная договором лизинга стоимость предмета лизинга составляет менее 5000 базовых величин
980	досрочное расторжение договора лизинга либо выкуп предмета лизинга ранее одного года со дня его передачи во временное владение и пользование лизингополучателю без видимого основания
981	осуществление финансовой операции с недвижимым имуществом участником финансовой операции, если с момента государственной регистрации этого участника прошло менее одного года
982	попытка осуществления финансовой операции с недвижимым имуществом, на которое наложено ограничение (обременение), запрещающее по своему правовому характеру правообладателю распоряжаться объектом недвижимого имущества
983	осуществление финансовой операции с недвижимым имуществом, участником которой выступает нерезидент
984	выплата в течение анализируемого периода почтовых денежных переводов нескольким получателям (физическим лицам) по доверенности, выданной одному лицу
985	выплата в течение анализируемого периода почтовых денежных переводов одному получателю по доверенности, выданной двум и более лицам

Код	Описание
986	наследование наличных денежных средств, драгоценных металлов, изделий из них, включенных в акт описи наследственного имущества, в отношении которых отсутствуют документы, подтверждающие их принадлежность наследодателю
987	заключение предварительного договора, предусматривающего как аванс либо задаток, так и выплату сумм, которые будут предусмотрены основным договором, до заключения (подписания) основного договора
988	заключение соглашений о расторжении возмездных договоров об отчуждении имущества, которыми не предусмотрен возврат сторонам переданных по договору имущества и денежных средств
989	дарение средств между участниками финансовой операции, не состоящими между собой в отношениях близкого родства или свойства, опекуна, попечителя и подопечного
990	выплата задатка в значительных размерах по предварительному договору
991	неоднократное получение (выплата) средств в крупных суммах от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и (или) по ставкам на азартные игры
992	явное несоответствие договорной и действительной стоимости предмета сделки (кроме объекта недвижимости, прав на него)
993	существенное отличие стоимости объекта недвижимости (прав на него) от обычной рыночной стоимости такого объекта (прав на него)
994	осуществление аналогичных финансовых операций представителем от имени трех и более участников финансовых операций, если такие операции сопровождаются внесением либо получением наличных денежных средств или высоколиквидных финансовых инструментов
995	расчеты по финансовой операции с недвижимым (движимым) имуществом осуществляются в наличной форме
996	осуществление финансовых операций их участником с нарушением установленного законодательством порядка документального оформления, в том числе с нарушением требования о нотариальном удостоверении или государственной регистрации
997	неоднократное проведение участником финансовой операции аналогичных финансовых операций в целях дробления суммы необычно крупной сделки и (или) уклонения от регистрации в специальном формуляре

Код	Описание
998	снижение суммы сделки в ходе осуществления финансовой операции в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре
999	иные признаки