

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

4 октября 2016 г. № 183

**О некоторых вопросах внутреннего контроля,
осуществляемого организациями, оказывающими
риэлтерские услуги, организациями
и индивидуальными предпринимателями,
оказывающими юридические услуги, адвокатами
и адвокатскими бюро**

На основании абзаца второго части второй статьи 16 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», пункта 11 Положения о Министерстве юстиции Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1605, Министерство юстиции Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организациями, оказывающими риэлтерские услуги, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами и адвокатскими бюро.

2. Признать утратившими силу:

постановление Министерства юстиции Республики Беларусь от 31 декабря 2014 г. № 256 «О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого организациями, оказывающими риэлтерские услуги, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами и адвокатскими бюро» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 07.02.2015, 8/29589);

постановление Министерства юстиции Республики Беларусь от 7 июля 2015 г. № 124 «О внесении дополнений в постановление Министерства юстиции Республики Беларусь от 31 декабря 2014 г. № 256» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.07.2015, 8/30087);

подпункт 1.9 пункта 1 постановления Министерства юстиции Республики Беларусь от 22 января 2016 г. № 11 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Министерства юстиции Республики Беларусь, признании утратившим силу постановления Министерства юстиции Республики Беларусь от 29 ноября 2006 г. № 76» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 02.03.2016, 8/30711).

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Министр

О.Л.Слижевский

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Министерства юстиции
Республики Беларусь
04.10.2016 № 183

ИНСТРУКЦИЯ

о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организациями, оказывающими риэлтерские услуги, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами и адвокатскими бюро

1. Настоящая Инструкция определяет требования к правилам внутреннего контроля, осуществляемого:

организациями, оказывающими риэлтерские услуги и принимающими участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента (далее – организации, оказывающие риэлтерские услуги);

организациями и индивидуальными предпринимателями, адвокатами и адвокатскими бюро, оказывающими юридические услуги (юридическую помощь), связанные с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, совершением финансовых операций и (или) управлением денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента (далее соответственно – организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические услуги, адвокаты, адвокатские бюро).

2. Правила внутреннего контроля определяются организациями, оказывающими риэлтерские услуги, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами, адвокатскими бюро на основании 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), постановления Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931), настоящей Инструкции, иных актов законодательства, а также с учетом особенностей лицензируемого вида деятельности.

3. Для целей настоящей Инструкции используются термины в значениях, определенных Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

4. Правила внутреннего контроля утверждаются:
руководителем организации, оказывающей риэлтерские услуги;
руководителем организации, оказывающей юридические услуги;
индивидуальным предпринимателем, оказывающим юридические услуги;
адвокатом, осуществляющим адвокатскую деятельность в юридической консультации;

управляющим партнером адвокатского бюро;

адвокатом, осуществляющим адвокатскую деятельность индивидуально.

5. Правила внутреннего контроля должны включать требования, предусмотренные частью третьей статьи 5 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

6. Ответственными за выполнение правил внутреннего контроля являются должностные лица, назначаемые из числа руководителей организации, адвокаты, лица,

имеющие свидетельства об аттестации юриста либо являющиеся гражданами Республики Беларусь и имеющие высшее юридическое образование и стаж работы по юридической специальности после получения высшего юридического образования не менее 3 лет, свидетельства об аттестации риэлтера, в компетенцию которых входит осуществление мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

7. При разработке и реализации процедур управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, организации, оказывающие риэлтерские услуги, организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические услуги, адвокаты и адвокатские бюро (далее – лица, осуществляющие финансовые операции) определяют, классифицируют и оценивают риски с учетом факторов риска, влияющих на повышение (понижение) степени рисков.

Факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом, классифицируются по:

типу (профилю) клиента и совокупности сведений о нем;
виду осуществляемых им финансовых операций;
географическим регионам места жительства (места нахождения), места осуществления им деятельности.

Шкала риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, состоит из двух степеней: высокой и низкой.

Система (методика) оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности.

8. В зависимости от степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, правила внутреннего контроля должны предусматривать соответствующие меры внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – меры внутреннего контроля): упрощенные, расширенные.

При наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, применяются расширенные меры внутреннего контроля. Расширенные меры внутреннего контроля должны быть направлены на ограничение (снижение) риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

При наличии низкой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, применяются упрощенные меры внутреннего контроля.

9. К расширенным мерам внутреннего контроля относятся:

обновление (актуализация) сведений об участнике финансовой операции по мере представления документов (сведений) участником финансовой операции, но не реже одного раза в год, за исключением случая, указанного в части двенадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

проведение повторной идентификации участника финансовой операции;
представление в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;
замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций;
отказ в осуществлении финансовой операции;
отказ в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций;
иные действия, совершаемые в отношении участников финансовой операции, перечень которых определяется правилами внутреннего контроля.

К упрощенным мерам внутреннего контроля относятся:

обновление (актуализация) сведений об участнике финансовой операции по мере представления документов (сведений) участником финансовой операции;
иные действия, совершаемые в отношении участника финансовой операции, перечень которых определяется правилами внутреннего контроля.

10. В зависимости от степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, правила внутреннего контроля должны предусматривать порядок и периодичность осуществления мониторинга финансовых операций клиентов, их представителей.

11. Порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения должен предусматривать основные направления, перечисленные в пункте 4 приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249.

12. Идентификация участников финансовых операций проводится лицами, осуществляющими финансовые операции, в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

13. Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), используется анкетирование – составление лицами, осуществляющими финансовые операции, анкеты, содержащей установленные Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», правилами внутреннего контроля данные о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности.

Форма анкеты разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности и вида осуществляемых финансовых операций, а также требований статьи 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Правилами внутреннего контроля может предусматриваться порядок фиксации данных в анкете дополнительных данных, необходимых для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов, их представителей.

14. В правилах внутреннего контроля должны быть определены порядок и сроки обновления (актуализации) информации о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях (при наличии) с учетом степени риска работы с клиентом и осуществляемых им финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

При наличии подозрения в достоверности и точности полученных ранее данных о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях (при наличии) обновление (актуализация) информации о них осуществляется в течение двадцати рабочих дней,

следующих за днем принятия решения лицом, осуществляющим финансовые операции, о наличии таких подозрений.

При наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, обновление (актуализация) информации, полученной в результате идентификации участников финансовой операции, должно проводиться не реже одного раза в год.

15. Правила внутреннего контроля должны включать порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций с учетом требований постановления Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 735 «Об утверждении Положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.09.2016, 5/42679) и настоящей Инструкции.

Основанием для применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, указанных в части третьей статьи 9¹ Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», является включение организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее – перечень).

Лица, осуществляющие финансовые операции (за исключением лиц, осуществляющих финансовые операции, которые не являются организациями), самостоятельно определяют лицо (лиц), в обязанности которого (которых) входит выявление лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, а также принятие решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций.

Лица, осуществляющие финансовые операции, проводят проверку на предмет включения участника финансовой операции в перечень:

в порядке, указанном в абзацах втором и шестом части третьей статьи 9¹ Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

при идентификации участников финансовой операции.

16. Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны заблокировать финансовую операцию, если в процессе идентификации установлено, что ее участником либо выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень.

В целях реализации требований абзаца третьего части первой статьи 9¹ Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» лица, осуществляющие финансовые операции, отказывают в заключении и (или) исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме организации, физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, включенным в перечень, либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень.

17. По каждому факту замораживания средств или блокирования финансовой операции, в том числе на основании постановления органа финансового мониторинга, лица, осуществляющие финансовые операции, информируют орган финансового мониторинга путем направления специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю (далее – специальный формуляр), в сроки, установленные законодательством.

Порядок информирования собственника или владельца средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции устанавливается в правилах внутреннего контроля с учетом требований настоящей Инструкции.

Лицо, осуществляющее финансовую операцию, в соответствии с порядком, определенным правилами внутреннего контроля, информирует участника финансовой операции о блокировании финансовой операции при его обращении. При этом форма информирования (устная, письменная, электронная) должна соответствовать форме обращения участника финансовой операции.

18. Лица, осуществляющие финансовые операции, определяют порядок учета (хранения) средств, в отношении которых применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций.

19. Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны проводить мониторинг финансовых операций иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, в порядке, определенном правилами внутреннего контроля.

20. При выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, в том числе финансовой операции, вызывающей подозрение, работник лица, осуществляющего финансовые операции, составляет сообщение ответственному должностному лицу об этой операции для принятия им решения о направлении (ненаправлении) специального формуляра в орган финансового мониторинга.

Форма сообщения, порядок, сроки и способ его передачи ответственному должностному лицу, а также порядок действий в случае отказа в осуществлении финансовой операции, отказа в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовой операции в письменной форме, отказа в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме определяются лицами, осуществляющими финансовые операции.

Документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, осуществляется лицами, осуществляющими финансовые операции, в пронумерованном, прошнурованном и скрепленном печатью (при наличии) журнале учета сведений о финансовых операциях, который ведется в местах оказания риэлтерских услуг, юридических услуг, юридической помощи.

В журнале учета сведений о финансовых операциях фиксируются следующие сведения:

- вид финансовой операции и основания ее осуществления;
- дата осуществления финансовой операции и на какую сумму она осуществлена;
- сведения, полученные при идентификации участников финансовой операции;
- о замораживании средств и (или) блокировании финансовой информации (основания, дата и время замораживания средств и (или) блокирования финансовой информации);
- о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции (основания, дата и время размораживания средств и (или) разблокирования финансовой информации).

Регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре и представление его в порядке и сроки, установленные законодательством, осуществляют адвокаты, индивидуальные предприниматели и работники организаций, оказывающих юридические услуги, имеющие свидетельство об аттестации юриста либо являющиеся гражданами Республики Беларусь и имеющие высшее юридическое образование и стаж работы по юридической специальности после получения высшего юридического образования не менее 3 лет, работники организаций, оказывающих риэлтерские услуги, имеющие свидетельство об аттестации риэлтера, которые в

установленном порядке прошли проверку знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Специальный формуляр заполняется, передается, регистрируется, учитывается и хранится в соответствии с требованиями статей 6 и 9 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», постановления 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).

Организации, оказывающие риэлтерские услуги, организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические услуги, адвокаты, адвокатские бюро заполняют и представляют в орган финансового мониторинга специальный формуляр по финансовым операциям, указанным в статье 7 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические услуги, адвокаты, адвокатские бюро при выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, в том числе финансовой операции, вызывающей подозрение, заполняют и представляют в орган финансового мониторинга специальный формуляр:

при совершении финансовых операций и (или) управлении денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента;

при выполнении полномочий, связанных с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса.

Организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента, при выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, в том числе финансовой операции, вызывающей подозрение, заполняют и представляют в орган финансового мониторинга специальный формуляр.

По гражданско-правовым сделкам с имуществом, сделки с которым и (или) права на которое подлежат государственной регистрации, специальный формуляр в соответствии с требованиями части пятой статьи 9 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» заполняется и представляется в орган финансового мониторинга лицами, осуществляющими государственную регистрацию такого имущества, прав на него и сделок с ним.

При оказании риэлтерских услуг, юридических услуг, юридической помощи в виде устных и (или) письменных консультаций специальный формуляр не заполняется.

21. Правила внутреннего контроля должны предусматривать порядок хранения сведений и документов (их копий), в том числе с учетом обеспечения возможности своевременного доступа к ним органа финансового мониторинга, уполномоченных государственных органов и органов уголовного преследования в случаях, установленных законодательством.

Организация системы внутреннего контроля должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиентах, иных участниках финансовых операций, выгодоприобретателях, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции, в целях предотвращения и выявления финансовых операций,

связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, если иное не установлено Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

22. При обращении лица за осуществлением финансовой операции лицо, осуществляющее финансовую операцию, проверяет, относится ли финансовая операция, которую намеревается совершить лицо, к категории финансовых операций, подлежащих особому контролю, руководствуясь при этом условиями, установленными статьей 7 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Финансовая операция является подозрительной и подлежит особому контролю, если лицом, осуществляющим финансовую операцию, при осуществлении внутреннего контроля установлено ее соответствие следующим критериям и признакам подозрительных финансовых операций:

участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне;

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;

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;

представление участником финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности);

невозможность установления контрагентов участника финансовой операции либо несоответствие представленных участником финансовой операции сведений о стороне по сделке информации, имеющейся у лица, осуществляющего финансовую операцию;

систематическое предоставление или получение участником финансовой операции безвозмездной (спонсорской) помощи в рамках договоров между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями;

несоответствие финансовой операции характеру деятельности ее участника;

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));

разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление участником финансовых операций перевода денежных средств за границу для осуществления деятельности на валютном рынке Форекс, 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;

разовое или неоднократное в течение анализируемого периода получение участником финансовой операции займов, кредитов из-за границы;

отсутствие явного экономического смысла финансовой операции;

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;

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;

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, за исключением сделок РЕПО с ценными бумагами;

необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает ее участник;

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;

систематическое изменение участником финансовой операции порядка исполнения договорных обязательств;

предоставление (получение) участником финансовой операции беспроцентного займа, а также займа, кредита на условиях, предусматривающих получение (уплату) процентов и (или) иных вознаграждений (платежей) в размере, существенно отличающемся от обычной рыночной практики;

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;

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;

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;

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;

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;

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;

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;

разовое или неоднократное осуществление финансовых операций участником финансовой операции, если у лица, осуществляющего финансовые операции, возникают

подозрения, что они осуществляются в целях финансирования террористической деятельности и (или) финансирования распространения оружия массового поражения;

осуществление финансовой операции с недвижимым имуществом участником финансовой операции, если с момента государственной регистрации этого участника прошло менее одного года;

попытка осуществления финансовой операции с недвижимым имуществом, на которое наложено ограничение (обременение), запрещающее по своему правовому характеру правообладателю распоряжаться объектом недвижимого имущества;

осуществление финансовой операции с недвижимым имуществом, участником которой выступает нерезидент;

заключение предварительного договора, предусматривающего как аванс либо задаток, так и выплату сумм, которые будут предусмотрены основным договором, до заключения (подписания) основного договора;

заключение соглашений о расторжении возмездных договоров об отчуждении имущества, которыми не предусмотрен возврат сторонам переданных по договору имущества и денежных средств;

выплата задатка в значительных размерах по предварительному договору;

явное несоответствие договорной и действительной стоимости предмета сделки (кроме объекта недвижимости, прав на него);

существенное отличие стоимости объекта недвижимости (прав на него) от обычной рыночной стоимости такого объекта (прав на него);

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;

расчеты по финансовой операции с недвижимым (движимым) имуществом осуществляются в наличной форме;

осуществление финансовых операций их участником с нарушением установленного законодательством порядка документального оформления, в том числе с нарушением требования о нотариальном удостоверении или государственной регистрации;

неоднократное проведение участником финансовой операции аналогичных финансовых операций в целях дробления суммы необычно крупной сделки и (или) уклонения от регистрации в специальном формуляре;

снижение суммы сделки в ходе осуществления финансовой операции в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

иные признаки, при наличии которых у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.