

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

8 октября 2021 г. № 569

**Об изменении постановления Совета Министров  
Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367**

На основании части девятой статьи 9 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «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 Инструкцию о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденную постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367, следующие изменения:

1.1. пункт 6 дополнить частью следующего содержания:

«При отказе организации в открытии счета, заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме на втором листе специального формуляра указываются сведения об этой организации, на последующих листах – сведения о ее представителе (представителях) и бенефициарном владельце (владельцах).»;

1.2. в абзаце втором части первой пункта 16 слова «лицензии на право осуществления адвокатской деятельности в реестре специальных разрешений (лицензий) Министерства юстиции Республики Беларусь, выданной адвокатам, осуществляющим адвокатскую деятельность в юридических консультациях» заменить словами «специального разрешения (лицензии) на право осуществления адвокатской деятельности в Едином реестре лицензий»;

1.3. в пункте 25:

часть вторую после слова «присутствует» дополнить словом «порядковое»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Пример: АРТЕМА\_1\_ПРОЕЗД, БАЗИСНАЯ\_2\_УЛИЦА, БРЕСТСКИЙ\_3\_ПЕРЕУЛОК, МИКРОРАЙОН\_17\_5.0\_ЛЕТ\_ПОБЕДЫ\_ПРОСПЕКТ, 9\_МАЯ\_ПЕРЕУЛОК, 2.7.7\_СТРЕЛКОВОЙ\_ДИВИЗИИ\_УЛИЦА, 7.0.0-ЛЕТИЯ\_КОБРИНА\_УЛИЦА, ЮНОСТИ\_БУЛЬВАР, ПАРИЖСКОЙ\_КОММУНЫ\_ПЛОЩАДЬ, ГАЗЕТЫ\_ЗВЯЗДА\_ПРОСПЕКТ.»;

1.4. абзац девятый части первой пункта 29 после слова «операций» дополнить словами «, в том числе в открытии счета.»;

1.5. пункт 35 дополнить частью следующего содержания:

«Для финансовых операций по передаче в залог (ипотеку) недвижимого имущества в поле 3.7 «Сумма цифрами в валюте» указывается стоимость недвижимого имущества, указанная в договоре о залоге (ипотеке).»;

1.6. часть вторую пункта 36 изложить в следующей редакции:

«Для цифровых знаков (токенов) указываются трехзначные буквенные коды:

ADA – Cardano;

BCH – Bitcoin Cash;

BNB – Binance Coin;

BTC – Bitcoin;

BUS – Binance USD;

DOG – Dogecoin;

DOT – Polkadot;

ETC – Ethereum Classic;

ETH – Ethereum;

FIL – Filecoin;

ICP – Internet Computer;

LNK – Chainlink;

LTC – Litecoin;

LUN – Terra;  
MTC – Polygon;  
SOL – Solana;  
THT – THETA;  
TRX – TRON;  
UNI – Uniswap;  
USC – USD Coin;  
UST – Tether;  
VET – VeChain;  
WBC – Wrapped Bitcoin;  
XLM – Stellar;  
XRP – XRP;  
ITC – иные цифровые знаки (токены).»;

1.7. в пункте 41:

часть седьмую изложить в следующей редакции:

«Если специальный формуляр представляется взамен ранее направленного специального формуляра, в поле 3.13 «Дополнительная информация» в дополнение к этой информации также указывается причина замены ранее представленного специального формуляра. При этом допустимо указать номер квитанции, направленной ДФМ, в которой описывались ошибки, содержащиеся в заменяемом специальном формуляре, в формате: «КВИТАНЦИЯ XXXXXXXX».»;

после части седьмой дополнить пункт частями следующего содержания:

«Если электронное сообщение, направленное лицом, осуществляющим финансовые операции, не было преобразовано в специальный формуляр в связи с наличием критических ошибок (например, специальный формуляр с указанным номером в текущем году уже существует, заменяемый формуляр, сведения о котором указаны в полях 4.1 «Номер» и 4.2 «Дата», не существует в базе ДФМ, в номере и (или) дате специального формуляра отсутствуют все или отдельные символы либо содержатся недопустимые символы и другое) и в квитанции ДФМ в связи с этим указаны коды ошибки «1», «2» или «3», необходимо заново сформировать специальный формуляр по данной финансовой операции, указав значение «1» в поле 1 «Вид специального формуляра» и не заполняя поля 4.1 «Номер» и 4.2 «Дата». Очередной номер и текущая дата такого специального формуляра присваиваются согласно журналу регистрации. В поле 3.13 «Дополнительная информация» начиная с первого символа указывается номер квитанции в формате: «ЗАМЕНА ФАЙЛА КВИТАНЦИЯ XXXXXXXX».

Если в сообщении, направленном лицом, осуществляющим финансовые операции, на бумажном носителе невозможно прочитать сведения в полях специального формуляра, имеются подчистки, помарки или исправления, на документе отсутствует подпись ответственного должностного лица или печать и ДФМ по результатам контроля этого сообщения направил квитанцию с кодом ошибки «0», замена такого сообщения осуществляется в порядке, установленном в части восьмой настоящего пункта.»;

часть девятую изложить в следующей редакции:

«Если средства заморожены или финансовая операция заблокирована, в полях 3.7 «Сумма цифрами в валюте» и 3.8 «Код валюты» в отношении денежных средств указываются сумма и наименование валюты замороженных средств или сумма и наименование валюты заблокированной финансовой операции. В отношении иных замороженных средств или заблокированных финансовых операций сведения указываются в поле 3.13 «Дополнительная информация» с соблюдением требований, перечисленных в частях второй–четвертой настоящего пункта. При зачислении ценных бумаг на счета «депо», поступлении банковских, денежных, а также почтовых денежных переводов на счета (электронные кошельки, учетные записи (аккаунты), лицевые счета абонентов операторов сотовой подвижной электросвязи и другое) юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, к которым применены меры по замораживанию средств, в поле 3.10 «Условия контроля» указывается значение

«0100», в полях 3.7 «Сумма цифрами в валюте» и 3.8 «Код валюты» – сумма и валюта осуществленной операции по зачислению, а в поле 3.13 «Дополнительная информация» также указываются итоговая сумма и наименование валюты замороженных средств.»;

1.8. пункт 64 после слова «операции» дополнить словами «, при ее наличии»;

1.9. в приложении 1 к этой Инструкции:

позицию

- «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 финансовых операций и (или) управлением денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента, за исключением доверительного управления ценными бумагами»

заменить позицией

- «04 организации и индивидуальные предприниматели, адвокаты, оказывающие 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, за исключением доверительного управления ценными бумагами»;

дополнить приложение позициями:

- «24 операторы сотовой подвижной электросвязи

- 25 операторы сервисов онлайн-заимствования»;

1.10. в приложении 2 к этой Инструкции:

после позиции

- «2118 отправка (получение) денежных средств посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства»

дополнить приложение позициями:

- «2119 возврат абоненту неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги сотовой подвижной электросвязи, по письменному заявлению абонента – физического лица при расторжении абонентского договора с операторами сотовой подвижной электросвязи

- 2120 выплата перестраховочной премии или ее части»;

позицию

- «2199 иные безналичные переводы средств, не названные в кодах 2101–2118»

заменить позицией

- «2199 иные безналичные переводы средств, не названные в кодах 2101–2120»;

позицию

- «4316 выплата задатка по предварительному договору, содержащему условие о выплате задатка»

заменить позицией

«4316 выплата задатка (аванса) по предварительному договору, содержащему условие о выплате задатка (аванса)»;

после позиции

«7102 выдача ломбардом займа под залог (в виде залога) имущества»

дополнить приложение позициями:

«7103 предоставление займа по договору, заключенному посредством сервиса онлайн-заимствования

7104 возврат займа по договору, заключенному посредством сервиса онлайн-заимствования»;

позицию

«7199 иные финансовые операции по займам (кредитам) в рамках гражданско-правовых сделок, не названные в кодах 7101 и 7102»

заменить позицией

«7199 иные финансовые операции по займам (кредитам) в рамках гражданско-правовых сделок, не названные в кодах 7101–7104»;

1.11. в приложении 4 к этой Инструкции:

позицию

«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, либо намерения клиента открыть счет (счета), электронный кошелек (электронные кошельки) могут быть связаны с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем»

заменить позицией

«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, наличие критериев отнесения клиента к субъектам с повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов, уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), сокрытия коррупционных и других преступлений в экономической сфере либо намерения клиента открыть счет (счета), электронный кошелек (электронные кошельки) могут быть связаны с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем»;

позицию

«179 осуществление клиентом финансовой операции без явного экономического смысла по проведению транзитных операций, когда денежные средства зачисляются на банковский счет из-за границы и перечисляются в полном или подавляющем объеме за границу»

заменить позицией

«179 осуществление участником финансовых операций транзитных операций без явного экономического смысла, когда денежные средства зачисляются на банковский счет из-за границы от одного или нескольких контрагентов либо в рамках одного лица и перечисляются в полном или подавляющем объеме иному нерезиденту либо в рамках одного лица, в том числе с покупкой-продажей или конверсией (обменом) иностранной валюты»;

после позиции

- «182 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода получение физическим лицом денежных средств, связанных с получением из-за границы доходов и иных денежных средств по бестоварным сделкам (услуги, займы, дивиденды, выигрыши), а также имеющих признаки иностранной безвозмездной помощи, использование которой осуществляется без регистрации в Департаменте по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного физического лица, не позволяет определить источник происхождения денежных средств»

дополнить приложение позицией

- «183 осуществление финансовых операций их участником по перечислению денежных средств, в том числе дивидендов, нерезиденту, если возникают подозрения в выводе капитала за рубеж либо в пользу организации, соответствующей критериям отнесения к субъектам с повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов, уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), сокрытия коррупционных и других преступлений в экономической сфере»;

после позиции

- «206 систематическое в течение анализируемого периода внесение участником финансовой операции сумм маржинального обеспечения и последующее инициирование им его возврата без проведения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами либо проведение операций на сумму, не превышающую 10 процентов от суммарного размера маржинального обеспечения»

дополнить приложение позицией

- «207 внесение участником финансовой операции денежных средств в гарантийный фонд Национального форекс-центра (возврат этим участником средств из гарантийного фонда) со счета (на счет), открытого (открытый) в оффшорной зоне»;

после позиции

- «304 получение участником финансовой операции денежных средств по одному или нескольким договорам микрозайма на общую сумму, превышающую 500 базовых величин, и предоставление в течение срока его (их) действия денежных средств по одному или нескольким договорам займа (микрозайма) этой же некоммерческой микрофинансовой организации»

дополнить приложение позициями:

- «320 заключение посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа, если заимодавец зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне
- 321 заключение заимодавцем договора на предоставление займа посредством сервиса онлайн-заимствования в короткие сроки (как правило, в течение месяца) после привлечения им займа посредством сервиса онлайн-заимствования
- 322 заключение договора займа, если информация, имеющаяся у оператора сервиса онлайн-заимствования, не позволяет определить источник происхождения денежных средств заимодавца
- 323 частичный или полный возврат займа третьим лицом, не являющимся членом семьи заемщика или лицом, осуществляющим исполнение обязательства заемщика по договору, заключенному посредством сервиса онлайн-заимствования в обеспечение исполнения обязательств по договору займа
- 324 систематический досрочный возврат займов в течение небольшого периода времени после их привлечения посредством сервиса онлайн-заимствования
- 325 систематическое в течение анализируемого периода заключение несколькими заемщиками договоров посредством сервиса онлайн-заимствования на привлечение займов от одного заимодавца

- 326 систематическое в течение анализируемого периода заключение несколькими заимодавцами договоров посредством сервиса онлайн-заимствования на предоставление займов одному заемщику
- 327 привлечение на основании договоров, заключенных посредством сервиса онлайн-заимствования, займов разными заемщиками (от разных заимодавцев), представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо»;

после позиции

- «404 систематическое приобретение физическим лицом нескольких и (или) однотипных ювелирных и других бытовых изделий и (или) сертифицированных драгоценных камней»

дополнить приложение позициями:

- «501 использование клиентом для расчетов по финансовым операциям на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, с резидентом Парка высоких технологий или другими лицами через резидента Парка высоких технологий банковского счета либо электронного кошелька, открытого в оффшорной зоне
- 502 представление клиентом вызывающей подозрение информации, в том числе информации, которую резиденту Парка высоких технологий невозможно (чрезвычайно сложно) проверить или проверка которой является чрезмерно дорогостоящей
- 503 немотивированный отказ клиента от представления запрашиваемых резидентом Парка высоких технологий документов (сведений) или неоправданные (необычные) задержки в их представлении либо чрезмерная обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности
- 504 представление резиденту Парка высоких технологий клиентом документов (их копий, изображений), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности), либо подложных документов
- 505 необоснованное дробление суммы финансовой операции, направленное на возможное уклонение клиента резидента Парка высоких технологий от регистрации в специальном формуляре
- 506 систематическое в течение анализируемого периода осуществление клиентом-организацией вывода средств с его учетной записи (аккаунта) на его банковский счет, электронный кошелек с последующим внесением на его учетную запись (аккаунт) средств в близких по значению суммах (размерах)
- 507 отсутствие явного экономического смысла в финансовой операции клиента резидента Парка высоких технологий
- 508 необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает клиент резидента Парка высоких технологий
- 509 использование клиентом-организацией для расчетов по финансовым операциям на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, с резидентом Парка высоких технологий или другими лицами через резидента Парка высоких технологий банковского счета, открытого в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства). Данный признак не применяется, когда получатель средств и банк, в который поступают денежные средства, являются резидентами стран, входящих в Европейский союз и (или) Европейскую ассоциацию свободной торговли
- 510 осуществление клиентом нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности особенностей которых такие финансовые операции вызывают у резидента Парка высоких технологий подозрения в том, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей, легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения и (или) уклонения от регистрации финансовых операций в специальном формуляре
- 511 осуществление участником финансовой операции финансовых операций по учетной записи (аккаунту), если возникает обоснованное подозрение, что такой учетной записью (аккаунтом) пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента), либо представление клиентом письменного подтверждения об отсутствии другого лица, в интересах которого совершается финансовая операция, если по итогам взаимодействия с клиентом по вопросу об определении этого другого лица у резидента Парка высоких технологий сохранилась уверенность (сохранились подозрения) в его существовании

- 512 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода приобретение или отчуждение цифровых знаков (токенов) на общую сумму, равную или превышающую 500 базовых величин, физическим лицом, не достигшим двадцати одного года, а также физическим лицом, достигшим пожилого возраста (шестидесяти лет либо старше), который с высокой степенью вероятности не в состоянии получать необходимый для подобных операций доход
- 513 использование клиентом для расчетов по финансовым операциям на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, с резидентом Парка высоких технологий или другими лицами через резидента Парка высоких технологий банковского счета либо электронного кошелька третьего лица (за исключением случаев, при которых используется банковский счет либо электронный кошелек представителя клиента, действующего на основании доверенности, прямо предусматривающей соответствующие полномочия)
- 514 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление клиентом финансовой операции на сумму, превышающую 2000 базовых величин, связанной с вводом средств на его учетную запись (аккаунт), приобретением или отчуждением токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги, обменом токенов на другие токены, если это не обусловлено характером деятельности клиента резидента Парка высоких технологий и (или) информация в отношении данного клиента не позволяет определить источник происхождения средств клиента
- 515 осуществление клиентом финансовых операций, если у резидента Парка высоких технологий возникают подозрения, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов и прекурсоров, в том числе на основании критериев, определяемых международными организациями
- 516 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода перечисление (перевод) клиентом оператора криптоплатформы денежных средств (электронных денег) на банковский счет (в электронный кошелек) данного оператора на общую сумму, равную или превышающую 500 базовых величин, для осуществления торгов токенами без проведения клиентом таких торгов либо проведение торгов на сумму, не превышающую 10 процентов от перечисленной (переведенной) суммы
- 517 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода дарение (предоставление на безвозмездной безвозвратной основе) через резидента Парка высоких технологий токенов между участниками финансовой операции, не состоящими между собой в браке, в отношениях близкого родства или свойства, в отношениях опекуна (попечителя) и подопечного
- 518 клиентом для осуществления финансовой операции используются (планируются к использованию) «anonymiser software», «IP mixers», «coin mixers», иные программы-анонимайзеры (в том числе виртуальные кошельки, которые исключают возможность отслеживания операций, совершаемых с их использованием, например, Dark Wallet) или используется (планируется к использованию) виртуальный кошелек, с применением которого совершались операции на торговых площадках «Silk Road», «AlphaBay», «Hansa», «Dream Market», «CGMC» либо иных торговых площадках в сети Интернет, в отношении которых известно, что они используются для осуществления противоправной деятельности, и (или) резидентом Парка высоких технологий по итогам применения программного обеспечения или услуг установлена высокая степень риска использования указанного виртуального кошелька для осуществления противоправной деятельности (участия в ней)
- 519 пополнение учетной записи (аккаунта) клиента резидента Парка высоких технологий денежными средствами без использования банковских счетов, электронных кошельков
- 520 получение резидентом Парка высоких технологий отказа клиента в представлении информации об источниках происхождения средств клиента либо получение разъяснений, вызывающих сомнения в их достоверности
- 521 осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, в отношении которой у резидента Парка высоких технологий возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения
- 959 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода поступление средств на лицевой счет клиента – абонента оператора сотовой подвижной электросвязи, отличающееся от обычной практики пополнения лицевых счетов клиентов
- 960 возврат неиспользованного остатка денежных средств на сумму, равную или превышающую 100 базовых величин, внесенных в качестве аванса за услуги сотовой подвижной электросвязи,

по письменному заявлению абонента – физического лица при расторжении абонентского договора с оператором сотовой подвижной электросвязи

- 969 отличие стоимости предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга) от стоимости его приобретения более чем на 100 процентов»;

#### 1.12. приложение 6 к этой Инструкции после позиции

«14 Свидетельство о предоставлении дополнительной защиты в Республике Беларусь»

дополнить позициями:

- «15 Идентификационная карта гражданина Республики Беларусь  
16 Биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина  
17 Биометрический вид на жительство в Республике Беларусь лица без гражданства»;

#### 1.13. в приложении 9 к этой Инструкции позиции:

- «0 Специальный формуляр невозможно прочитать, заполнен нечетко, неразборчиво, имеет подчистки, помарки или исправления  
1 Специальный формуляр с указанным номером уже существует  
2 Заменяемый специальный формуляр не существует  
3 Специальный формуляр не соответствует установленному формату»

заменить позициями:

- «0 Документ на бумажном носителе не принят в обработку в связи с тем, что его невозможно прочитать, он заполнен нечетко, неразборчиво, имеет подчистки, помарки или исправления, на документе отсутствует подпись ответственного должностного лица или печать  
1 Документ не принят в обработку, специальный формуляр с указанным номером уже существует  
2 Документ не принят в обработку, заменяемый специальный формуляр не существует  
3 Документ не принят в обработку в связи с наличием критических ошибок».

2. Настоящее постановление вступает в силу в следующем порядке:

подпункт 1.2 и абзацы второй–пятый подпункта 1.9 пункта 1 – с 30 ноября 2021 г.;  
абзацы первый, шестой и седьмой подпункта 1.9, абзацы второй–десятый подпункта 1.10, абзацы пятьдесят третий и пятьдесят четвертый подпункта 1.11 пункта 1 – с 9 октября 2021 г.;

абзац восьмой подпункта 1.9, абзацы пятнадцатый – двадцать третий подпункта 1.10 и абзацы восемнадцатый – двадцать восьмой подпункта 1.11 пункта 1 – с 29 ноября 2021 г.;

иные положения настоящего постановления – после его официального опубликования.

**Первый заместитель Премьер-министра  
Республики Беларусь**

**Н.Снопков**