

Соответствие признаков подозрительности кодам специального формуляра

Подпункт пункта 67 Инструкции и № 818	Критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций в соответствии с Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г № 818 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.11.2020 № 367)	Код	Описание признаков подозрительности в соответствии с приложением 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 № 367 (с учетом изменений, внесенных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.11.2020 № 662)
67.1	перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в сумме, превышающей 2000 базовых величин, если участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне	101	участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне
67.2	перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в сумме, превышающей 2000 базовых величин, на счет (со счета), открытый(ого) в оффшорной зоне	102	финансовая операция осуществляется с использованием счета(ов), открытого(ых) в оффшорной зоне
67.3	необоснованное увеличение оборотов денежных средств по текущему (расчетному) банковскому счету клиента (организации или индивидуального предпринимателя) более чем в 3 раза по сравнению со среднемесячными оборотами по счету (оборотами за предыдущий месяц)	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)
67.4*	представление клиентом вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей; невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам	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
67.5*	немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении клиентом сведений о финансовой операции, запрашиваемых банком, либо	105	немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении сведений о финансовой операции ее участником, запрашиваемых лицом, осуществляющим финансовую операцию,

	чрезмерная обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности		либо чрезмерная озабоченность участника финансовой операции вопросами конфиденциальности
67.6*	представление клиентом документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности)	106	представление участником финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности)
67.7	осуществление клиентом (организацией или индивидуальным предпринимателем) финансовой операции на значительную для него сумму с использованием текущего (расчетного) банковского счета, финансовые операции по которому в течение более 6 месяцев были незначительными либо не проводились	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
67.8	невозможность установления контрагентов клиента либо несоответствие представленных клиентом сведений о стороне по сделке имеющейся у банка информации	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
67.9*	несоответствие финансовой операции характеру деятельности клиента	110	несоответствие финансовой операции характеру деятельности ее участника
67.10*	необоснованное дробление суммы финансовой операции, направленное на возможное уклонение клиента от проведения идентификации или регистрации в специальном формуляре, кроме финансовых операций по размещению (снятию) физическими лицами денежных средств на счета (со счетов) и (или) во вклады (депозиты) (с вкладов (депозитов))	111	необоснованное дробление сумм однотипных 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)) (позиция в ред. постановления Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.11*	осуществление клиентом финансовых операций в размере, близком по значению или превышающем 2000 базовых величин, по переводу за границу денежных средств для осуществления операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а также финансовых операций, связанных с куплей-продажей ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней за наличные денежные средства, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств	112	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 либо продажей ценных бумаг и других высоколиквидных активов (в том числе слитков драгоценных металлов), если информация в отношении данного участника финансовой операции не позволяет определить источник происхождения денежных средств (позиция в ред. постановления Совмина от 19.11.2020 № 662)

	физического лица или если это не обусловлено характером деятельности организации, индивидуального предпринимателя		
67.12	систематическое осуществление организацией с использованием текущего (расчетного) банковского счета финансовых операций по перечислению денежных средств на свой банковский счет в другом банке с их последующим зачислением (возвратом) на текущий (расчетный) банковский счет в близких по значению суммах	114	систематическое в течение анализируемого периода осуществление участником финансовых операций 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
67.13	прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, имеющих подозрительные загрязнения	117	прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, имеющих загрязнения подозрительного характера
67.14*	отсутствие явного экономического смысла финансовой операции	123	отсутствие явного экономического смысла финансовой операции
67.15*	наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой клиентом, или от обычной рыночной практики	129	наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой участником финансовой операции, или от обычной рыночной практики
67.16	необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает клиент	130	необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает ее участник
67.17	внесение клиентом в ранее согласованную схему проведения финансовой операции непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества	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
67.18	систематическое изменение клиентом порядка исполнения договорных обязательств	132	систематическое изменение участником финансовой операции порядка исполнения договорных обязательств
67.19	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	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
67.20	досрочное (как правило, в течение 6 месяцев после получения) погашение на сумму более 2000 базовых величин кредита, полученного физическим лицом,	137	досрочное (как правило, в течение 6 месяцев после получения) погашение кредита, полученного участником финансовой операции, если имеющаяся у банка в отношении этого участника

	если имеющаяся у банка в отношении этого клиента информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности		финансовой операции информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности
67.21	предоставление (получение) клиентом беспроцентного займа, займа, кредита участнику (от участника) финансовой операции на условиях, предусматривающих получение (уплату) процентов и (или) иных вознаграждений (платежей) в размере, существенно отличающемся от обычной рыночной практики, если у банка отсутствует информация о взаимосвязи и сотрудничестве участников финансовых операций	139	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
67.22	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение физическим лицом наличных денежных средств, в том числе за счет проданной иностранной валюты, на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин, связанных с приобретением имущества, за исключением недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств	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
67.23	международный банковский перевод в рамках внешнеторгового договора организацией или индивидуальным предпринимателем денежных средств на сумму более 2000 базовых величин на счет контрагента-нерезидента, открытый в стране, отличной от страны его регистрации. Данный признак не применяется, когда нерезидент и банк, в который поступают денежные средства, являются резидентами стран, входящих в Европейский союз и (или) Европейскую ассоциацию свободной торговли	144	перечисление в рамках внешнеторгового договора участником финансовой операции денежных средств на счет контрагента-нерезидента, открытый в стране, отличной от страны его регистрации
67.24*	осуществление индивидуальным предпринимателем финансовой(ых) операции(ий) на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин за анализируемый период, по снятию наличных денежных средств, перечислению	145	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 карточкой, или использованию для покупки

	денежных средств на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, если суммы финансовой(ых) операции(ий) не соответствуют характеру деятельности клиента		наличной иностранной валюты, если у лица, осуществляющего финансовые операции, возникло подозрение, что финансовые операции не соответствуют характеру деятельности их участника
67.25	снятие со счета организации наличных денежных средств в размере, превышающем 1000 базовых величин, в течение небольшого периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд	146	снятие со счета участника финансовой операции наличных денежных средств в течение небольшого периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд
67.26	существенное отличие основных условий внешнеторгового договора или порядка его исполнения от общепринятой внешнеторговой практики совершения таких сделок и (или) международных правил, применяемых к аналогичным сделкам	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
67.27*	осуществление организацией в течение трех месяцев со дня открытия текущего (расчетного) банковского счета финансовых операций на сумму более 5000 базовых величин за один банковский день или более 20000 базовых величин за один месяц. Этот признак используется для организаций с зафиксированным в уставе (учредительном договоре) уставным фондом в размере менее 100 базовых величин, с момента регистрации которых до даты открытия текущего (расчетного) банковского счета в банке прошло менее шести месяцев. Данный признак не применяется в отношении операций по получению организацией банковского кредита	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
67.28*	систематическое осуществление клиентом 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 (обменом) иностранной валюты, этих денежных средств в полном или подавляющем (более 80 процентов) объеме	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
67.29	систематическое получение	150	систематическое получение участником

	физическим лицом банковских, денежных переводов от одного или нескольких физических лиц из одного региона иностранного государства на общую сумму, превышающую 500 базовых величин		финансовой операции денежных переводов без открытия счета от одного или нескольких физических лиц из одного региона иностранного государства
67.30	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в размере, превышающем 2000 базовых величин, в рамках договоров, предусматривающих оказание маркетинговых, консалтинговых, бухгалтерских, консультационных, управленческих или исследовательских услуг	151	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода перечисление (получение) участником финансовой операции денежных средств в рамках договоров, предусматривающих оказание маркетинговых, консультационных, управленческих или исследовательских услуг
67.31	международный перевод денежных средств на сумму более 5000 базовых величин 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	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
67.32	международный перевод денежных средств на сумму свыше 5000 базовых величин 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(ый) в стране, отличной от страны его регистрации. Данный признак не применяется при осуществлении межбанковских операций, а также в случаях, когда нерезидент и банк, в который (из которого) поступают денежные средства, являются резидентами стран, входящих в Европейский союз и (или) Европейскую ассоциацию свободной торговли	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
67.33*	осуществление клиентом, в том числе нерезидентом, осуществляющим деятельность без постановки на учет в налоговом органе Республики Беларусь, нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по	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

	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, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения		недостоверного декларирования ввозимых товаров; легализации доходов, полученных преступным путем
67.34*	необычность в поведении клиента при заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, в том числе при открытии счета, или осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания полагать, что он действует в интересах третьего лица (нервозность, неуверенность, агрессия, присутствие лиц, руководящих действиями клиента, либо обращение клиента по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу), либо наличие у банка оснований полагать, что намерения клиента открыть счет, электронный кошелек могут быть связаны с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения	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 (позиция в ред. постановления Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.35*	осуществление финансовых операций в размере, близком по значению или превышающем 2000 базовых величин, по пополнению банковского счета физического лица, индивидуального предпринимателя, организации наличными денежными средствами, снятие с банковского счета организации, физического лица наличных денежных средств, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств физического лица или если это не обусловлено характером деятельности организации, индивидуального предпринимателя	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, если информация в отношении данного участника финансовой операции не позволяет определить источник происхождения денежных средств
67.36	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода	157	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление

	осуществление клиентом финансовых операций на общую сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, связанных с приобретением, использованием или погашением электронных денег, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств		финансовых операций их участником, связанных с приобретением, использованием или погашением электронных денег
60.37*	осуществление финансовых операций в размере, близком по значению или превышающем 2000 базовых величин, по покупке-продаже, конверсии (обмену) наличной иностранной валюты, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств	158	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных с приобретением (продажей) наличной иностранной валюты, если информация в отношении данного участника финансовой операции не позволяет определить источник происхождения денежных средств
67.38*	систематическое осуществление клиентом финансовых операций по счетам, доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, 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 клиента и обусловлены отдельными свойствами продукта и (или) особенностями законодательства, либо намерение клиента получить неоправданно значительное количество банковских платежных карточек, включая виртуальные, частая необоснованная их замена	161	систематическое осуществление участником финансовой операции в течение анализируемого периода финансовых операций по счетам, доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, 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, либо намерение участника финансовой операции получить неоправданно значительное количество банковских платежных карточек, включая виртуальные, частая необоснованная их замена (позиция в ред. постановления Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.39*	осуществление клиентом банка 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 совершение таких операций	163	осуществление участником финансовой операции финансовой операции по переводу денежных средств, если у банка имеется информация о причастности банка, в том числе иностранного банка, в котором открыт счет получателя денежных средств, либо получателя денежных средств к незаконным финансовым операциям или применению к ним санкций за их совершение (позиция в ред. постановления Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.40*	осуществление организацией или индивидуальным предпринимателем финансовых операций по текущему	164	осуществление участником финансовой операции финансовых операций по текущему (расчетному) счету с

	(расчетному) банковскому счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания при возникновении подозрения, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)		использованием систем дистанционного банковского обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
67.41	неоднократное в анализируемом периоде пополнение третьими лицами электронных кошельков физических лиц	167	неоднократное в анализируемом периоде пополнение третьими лицами банковских счетов, электронных или виртуальных кошельков физических лиц, учетных записей (аккаунтов) клиентов на платформе резидента Парка высоких технологий (позиция в ред. постановления Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.42	осуществление клиентом финансовой(ых) операции(ий), если у банка возникают подозрения, что они осуществляются в целях финансирования террористической деятельности, на основании критериев, определяемых Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля в рекомендациях для лиц, осуществляющих финансовые операции, по выявлению финансовых операций, связанных с финансированием террористической деятельности	169	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
67.43*	осуществление организацией финансовой(ых) операции(ий) на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин за анализируемый период, по снятию в наличной форме либо перечислению на счета физических лиц дивидендов либо выплат, связанных с безвозмездным отчуждением (изъятием) средств организации, при условии, что общая сумма таких финансовых операций составляет значительную часть оборотов по дебету счета организации в анализируемом периоде	172	осуществление участником финансовых операций по снятию в наличной форме либо перечислению на счета физических лиц дивидендов либо выплат, связанных с безвозмездным отчуждением (изъятием) средств организации, при условии, что общая сумма таких финансовых операций составляет значительную часть оборотов по дебету счета организации в анализируемом периоде
67.44*	осуществление значительного количества финансовых операций по банковскому счету физического лица на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин за анализируемый период, без соответствующей государственной регистрации клиента в качестве субъекта предпринимательской деятельности либо в благотворительных целях, не	175	осуществление физическим лицом по банковскому счету финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются без соответствующей регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности либо в благотворительных целях, не подтвержденных документально

	подтвержденных документально		(позиция введена постановлением Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.45	осуществление клиентом финансовых операций, если у банка 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	176	осуществление клиентом финансовой операции, если по совокупности имеющейся информации возникают подозрения, что они осуществляются в целях незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов и прекурсоров либо на основании критериев, определяемых в том числе международными организациями (позиция введена постановлением Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.46*	осуществление клиентом-нерезидентом финансовой(ых) операции(ий) без явного экономического смысла на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин за анализируемый период, связанных с проведением транзитных операций, когда денежные средства зачисляются на банковский счет из-за границы и перечисляются в полном или подавляющем объеме за границу	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 (позиция введена постановлением Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.47*	осуществление клиентом финансовой операции в размере, близком по значению или превышающем 2000 базовых величин, связанной с приобретением или отчуждением цифровых знаков (токенов) за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги у нерезидентов без участия резидента Парка высоких технологий. Выявление таких операций, осуществляемых при использовании банковских платежных карточек посредством систем дистанционного банковского обслуживания, глобальной компьютерной сети Интернет и мобильной связи, осуществляется на стадии последующего контроля	180	осуществление клиентом финансовых операций, связанных с приобретением или отчуждением цифровых знаков (токенов) за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги у нерезидентов без участия резидента Парка высоких технологий (позиция введена постановлением Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.48	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода снятие при использовании банковской платежной карточки, эмитированной банком-нерезидентом, в банкомате на территории Республики Беларусь наличных денежных средств в сумме, равной или превышающей 500 базовых величин	181	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода снятие при использовании банковской платежной карточки, эмитированной банком-нерезидентом, в банкомате на территории Республики Беларусь наличных денежных средств (позиция введена постановлением Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.49*	разовое или неоднократное в течение	182	разовое или неоднократное в течение

	анализируемого периода получение физическим лицом денежных средств в сумме, равной или превышающей 500 базовых величин, связанных с перечислением из-за границы доходов и (или) 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		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 (позиция введена постановлением Совмина от 19.11.2020 № 662)
67.50	осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, определенных подпунктами 67.1 – 67.49 настоящего пункта и (или) правилами внутреннего контроля банка, в отношении которой у банка возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения	999	иные признаки

* В соответствии с пунктом 73 Инструкции № 818 банк вправе принять решение о приостановлении и (или) отказе в осуществлении такой финансовой операции (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств), об отказе в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством этой системы.

При заполнении специальных формуляров по финансовым операциям с использованием банковских платежных карточек указываются:

в поле 3.13 "Дополнительная информация" – номер банковской платежной карточки (карточек) клиента банка, его представителя, обеспечивающей(их) доступ к счету, на который поступают денежные средства, срок ее (их) действия;

на отдельном листе специального формуляра, который заполняется в отношении участника финансовой операции, в поле 8.1.1 "Номер счета" – номер банковской платежной карточки, эмитированной банком-нерезидентом, обеспечивающей доступ к счету в банке-нерезиденте, с которого списываются денежные средства. При отсутствии иной информации в отношении этого участника финансовой операции, обязательной для заполнения в специальном формуляре, необходимо предварительно

уведомить Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля о приеме такого специального формуляра в обработку. Анкета клиента в отношении такого участника финансовой операции не заполняется.

Номера банковских платежных карточек отражаются в специальных формулярах согласно правилам международных платежных систем, в соответствии с которыми карточки выпущены в обращение.