

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

15 сентября 2016 г. № 725

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

Во исполнение абзаца второго статьи 2 Закона Республики Беларусь от 13 июня 2016 года «О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Беларусь «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, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденную постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 53, 5/22072; 2008 г., № 57, 5/27263; 2009 г., № 28, 5/29175; № 131, 5/29780; 2010 г., № 240, 5/32588; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 11.01.2015, 5/39973), следующие дополнения и изменения:

1.1. в пункте 6:

абзац четвертый части третьей после слова «организаций» дополнить словами «(кроме работников этих организаций)»;

после части третьей дополнить пункт частью следующего содержания:

«В случае замораживания средств или блокирования финансовой операции организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, сведения об этой организации и ее бенефициарном владельце (владельцах) указываются на отдельных листах специального формуляра.»;

части четвертую и пятую считать соответственно частями пятой и шестой;

1.2. абзац третий части первой пункта 29 изложить в следующей редакции:

«2» – средства заморожены или финансовая операция заблокирована;»;

1.3. часть вторую пункта 33 изложить в следующей редакции:

«Если специальный формуляр представляется в случае замораживания средств или блокирования финансовой операции, в поле указывается дата замораживания средств или дата блокирования финансовой операции.»;

1.4. в пункте 34:

часть третью изложить в следующей редакции:

«Если специальный формуляр представляется в случае замораживания средств или блокирования финансовой операции, в поле указывается время принятия решения о замораживании средств или блокировании финансовой операции.»;

часть четвертую после слов «представляется в случае» дополнить словами «отказа в осуществлении финансовой операции.»;

1.5. в пункте 41:

часть четвертую дополнить словами «(с указанием инвентарного (кадастрового) номера и адреса места нахождения недвижимого имущества)»;

часть восьмую изложить в следующей редакции:

«Если средства заморожены или финансовая операция заблокирована, в поле 3.13 «Дополнительная информация» 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 с соблюдением требований, перечисленных в частях второй–четвертой настоящего пункта.»;

1.6. пункт 66 после слов «в формате» дополнить словами «ДД.ММ.ГГГГ, где»;

1.7. подстрочное примечание к пункту 70 изложить в следующей редакции:

«Примечание. В случае, если для участника финансовой операции – резидента Республики Беларусь в поле 7.9.1 «Вид документа» указан код «03» или «06» и в поле 7.9.6 «Личный номер» указан личный номер, поля 7.9.2–7.9.5, 7.9.8 могут не заполняться.»;

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

1.9. в приложении 2 к этой Инструкции:

позицию

«4305 принятие нотариусом от должника в депозит денежных средств для последующей передачи кредитору»

заменить позицией

«4305 принятие нотариусом от должника в депозит нотариуса денежных средств и (или) ценных бумаг для передачи их кредитору»;

после позиции

«4314 передача производного финансового инструмента в рамках сделок купли-продажи»

дополнить приложение позициями:

«4315 удостоверение соглашения о задатке либо иного договора, содержащего условие о выплате задатка

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

после позиции

«4412 переход ипотеки земельного участка при уступке требования по обязательству, обеспеченному ипотекой»

дополнить приложение позициями:

«4413 наследование недвижимого имущества

4414 наследование недвижимого и движимого имущества одновременно»;

позицию

«6108 обмен изъятых и изымаемых из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности, денежных знаков, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежеспособные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов»

заменить позицией

«6108 обмен изъятых и изымаемых из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности, денежных знаков, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежеспособные денежные знаки той же валюты тех же либо других номиналов»;

ПОЗИЦИЮ

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

заменить позицией

«8100* финансовые операции при оказании аудиторских, риэлтерских, юридических услуг (юридической помощи)»;

ПОЗИЦИЮ

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

заменить позицией

«8101 оказание услуг (юридической помощи), связанных с совершением от имени или по поручению своего клиента финансовых операций, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса»;

ПОЗИЦИЮ

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

заменить позицией

«8102 оказание услуг (юридической помощи), связанных с совершением от имени или по поручению своего клиента финансовых операций по созданию организаций либо участием в управлении ими»;

ПОЗИЦИЮ

«8103 оказание услуг, связанных с совершением от имени или по поручению своего клиента финансовых операций по распоряжению и (или) управлению счетами «депо» и (или) ценными бумагами, банковскими счетами, а также по получению, отчуждению, приобретению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, перечислению, обмену и (или) хранению средств»

заменить позицией

«8103 оказание услуг, связанных с совершением от имени или по поручению своего клиента финансовых операций по распоряжению и (или) управлению счетами «депо» и (или) ценными бумагами, банковскими счетами»;

ПОЗИЦИЮ

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

заменить позицией

«8199 иные финансовые операции при оказании аудиторских, риэлтерских, юридических услуг (юридической помощи), не названные в кодах 8101–8104»;

1.10. в приложении 3 к этой Инструкции позицию

- «2 Если у лица, осуществляющего финансовую операцию, имеются сведения об участии участника финансовой операции в террористической деятельности, о причастности его к распространению оружия массового поражения либо если участник финансовой операции находится под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности, причастных к распространению оружия массового поражения»

заменить позицией

- «2 Если участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень»;

1.11. приложение 5 к этой Инструкции после позиции

- «86 инвестор»

дополнить позициями:

- «87 лицо, передающее задаток
88 лицо, получающее задаток
89 бенефициарный владелец»;

1.12. в приложении 6 к этой Инструкции позицию

- «08 Свидетельство о регистрации ходатайства о предоставлении статуса беженца или дополнительной защиты в Республике Беларусь»

заменить позицией

- «08 Свидетельство о регистрации ходатайства о предоставлении статуса беженца, дополнительной защиты или убежища в Республике Беларусь».

2. Настоящее постановление вступает в силу с 18 сентября 2016 г., за исключением подпункта 1.12 пункта 1, вступающего в силу с 1 июля 2017 г.

Премьер-министр Республики Беларусь

А.Кобяков

Приложение 1
к Инструкции о порядке
заполнения, передачи,
регистрации, учета и хранения
специальных формуляров
регистрации финансовых
операций, подлежащих
особому контролю
(в редакции постановления
Совета Министров
Республики Беларусь
15.09.2016 № 725)

Справочник категорий лиц, осуществляющих финансовые операции

Код	Наименование
01	Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь»
02	профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»)
03	товарные биржи
04	организации и индивидуальные предприниматели, адвокаты и адвокатские бюро, оказывающие юридические услуги (юридическую помощь), связанные с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, совершением финансовых операций и (или) управлением денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента, за исключением доверительного управления ценными бумагами
05	лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями
06	ломбарды, пункты скупки
07	страховые организации и страховые брокеры
08	организаторы лотерей и электронных интерактивных игр
09	нотариусы
10	организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента
11	аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций
12	операторы почтовой связи
13	организаторы азартных игр
14	организации по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним
15	лизинговые организации
16	микрофинансовые организации
17	форекс-компании, Национальный форекс-центр

Приложение 4
к Инструкции о порядке
заполнения, передачи,
регистрации, учета и хранения
специальных формуляров
регистрации финансовых
операций, подлежащих
особому контролю
(в редакции постановления
Совета Министров
Республики Беларусь
15.09.2016 № 725)

Справочник признаков подозрительности финансовых операций

Код	Описание
101	участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне
102	финансовая операция осуществляется с использованием счета(ов), открытого(ых) в оффшорной зоне
103	необоснованное увеличение оборотов денежных средств по текущему (расчетному) счету клиента более чем в 3 раза по сравнению со среднемесячными оборотами по счету (оборотами за предыдущий месяц)
104	представление участником финансовой операции вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей; невозможность осуществить связь с участником финансовой операции по указанным им адресам и телефонам
105	немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении сведений о финансовой операции ее участником, запрашиваемых лицом, осуществляющим финансовую операцию, либо чрезмерная озабоченность участника финансовой операции вопросами конфиденциальности
106	представление участником финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнения в их подлинности (достоверности)
107	осуществление финансовой операции ее участником на значительную для него сумму с использованием текущего (расчетного) счета, финансовые операции по которому в течение более 6 месяцев были незначительными либо не проводились
108	невозможность установления контрагентов участника финансовой операции либо несоответствие представленных участником финансовой операции сведений о стороне по сделке информации, имеющейся у лица, осуществляющего финансовую операцию
109	систематическое предоставление или получение участником финансовой операции безвозмездной (спонсорской) помощи в рамках договоров между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями
110	несоответствие финансовой операции характеру деятельности ее участника
111	необоснованное дробление сумм аналогичных финансовых операций (одного вида), осуществляемых участником финансовой операции в течение анализируемого периода, кроме финансовых операций по размещению (снятию) денежных средств на счета (со счетов) и (или) во вклады (депозиты) (с вкладов (депозитов))
112	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление 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
113	разовое или неоднократное в течение анализируемого периода получение участником финансовой операции займов, кредитов из-за границы
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

- 117 прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, имеющих загрязнения подозрительного характера
- 122 перевод или поступление денежных средств с использованием анонимного (номерного) счета
- 123 отсутствие явного экономического смысла финансовой операции
- 124 разовая продажа (покупка) участником финансовой операции большого количества ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что участник финансовой операции не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и (или) ценные бумаги не передаются участнику финансовой операции в погашение задолженности контрагента перед участником финансовой операции
- 125 систематическое осуществление финансовых операций по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
- 127 систематическое осуществление финансовых операций, при которых один и тот же предмет сделки продается и затем выкупается в рамках осуществления сделок с одной и той же стороной, за исключением сделок РЕПО с ценными бумагами
- 128 разовое или неоднократное осуществление финансовых операций по получению из касс банка наличных денежных средств в значительных суммах для возмещения расходов физических лиц либо перечислению денежных средств на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, в качестве возмещения проведенных ими расходов в суммах, близких по значению или равных установленному законодательством предельно допустимому размеру расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями
- 129 наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой участником финансовой операции, или от обычной рыночной практики
- 130 необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает ее участник
- 131 внесение участником финансовой операции в ранее согласованную схему проведения финансовой операции непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
- 132 систематическое изменение участником финансовой операции порядка исполнения договорных обязательств
- 134 существенное (более чем в 3 раза) увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента, если обычными для его основной деятельности являются расчеты в безналичной форме
- 137 досрочное (как правило, в течение 6 месяцев после получения) погашение кредита, полученного участником финансовой операции, если имеющаяся у банка в отношении этого участника финансовой операции информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности
- 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
- 140 пренебрежение участником финансовой операции заведомо более выгодными условиями осуществления финансовой операции (тариф комиссионного вознаграждения, ставки по вкладам (депозитам) и другое); предложение участником финансовой операции заведомо необычно высокого вознаграждения или вознаграждения, отличающегося от обычно взимаемого при оказании такого рода услуг
- 141 возврат участником финансовой операции – резидентом ранее полученного аванса нерезиденту по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда такая финансовая операция носит систематический характер
- 143 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение участником финансовой операции наличных денежных средств, связанных с приобретением имущества, если информация, имеющаяся у лица, осуществляющего финансовую операцию, в отношении данного участника не позволяет определить источник происхождения денежных средств

- 144 перечисление в рамках внешнеторгового договора участником финансовой операции денежных средств на счет контрагента-нерезидента, открытый в стране, отличной от страны его регистрации
- 145 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 наличной иностранной валюты, если у лица, осуществляющего финансовые операции, возникло подозрение, что финансовые операции не соответствуют характеру деятельности их участника
- 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
- 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
- 148 прохождение по счетам участника финансовой операции денежных средств, значительно превышающих реальные его возможности в бизнесе либо заявленные ожидаемые показатели, осуществление финансовых операций на значительные суммы организациями, с момента создания которых прошло менее шести месяцев
- 149 систематическое осуществление участником финансовой операции финансовых операций без явного экономического смысла, связанных с поступлением денежных средств от нескольких контрагентов и сопровождающихся последующим перечислением, в том числе с покупкой или конверсией иностранной валюты, этих денежных средств в полном или подавляющем объеме
- 150 систематическое получение участником финансовой операции денежных переводов без открытия счета от одного или нескольких физических лиц из одного региона иностранного государства
- 151 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода перечисление (получение) участником финансовой операции денежных средств в рамках договоров, предусматривающих оказание маркетинговых, консультационных, управленческих или исследовательских услуг
- 152 международный перевод денежных средств в пользу нерезидента, не являющегося первоначальной стороной по внешнеторговому договору, без документального подтверждения факта вступления этого нерезидента в обязательство путем заключения соответствующего договора уступки требования, перевода долга или иного аналогичного соглашения
- 153 международный перевод денежных средств в рамках договора займа в случаях, когда фактическим плательщиком (получателем) денежных средств выступает нерезидент, не являющийся стороной по договору займа, либо если платежи осуществляются со счета (на счет) нерезидента, открытого в стране, отличной от страны его регистрации
- 154 осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин); занижения тарифных платежей за счет недостоверного декларирования ввозимых товаров; легализации доходов, полученных преступным путем
- 155 необычность в поведении участника финансовой операции при открытии счета или осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания полагать, что он действует в интересах иного лица
- 156 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных со снятием (внесением) со счета (на счет) денежных средств в наличной форме, за исключением операций по внесению (снятию) на счет (со счета) банковских вкладов (депозитов) физическими лицами, если информация в отношении данного участника финансовой операции не позволяет определить источник происхождения денежных средств
- 157 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных с приобретением, использованием или погашением электронных денег
- 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

- 160 разовое или неоднократное осуществление финансовых операций участником финансовых операций – нерезидентом без постановки на налоговый учет по счетам, открытым в белорусских банках, если у лица, осуществляющего финансовые операции, возникают подозрения, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин); занижения тарифных платежей за счет недостоверного декларирования ввозимых товаров; легализации доходов, полученных преступным путем
- 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
- 162 отсутствие дополнительных платежей, обеспечивающих хозяйственную деятельность участника финансовой операции, либо несоответствие сумм таких платежей масштабам осуществляемых финансовых операций; разнородность платежей, относительно низкая налоговая нагрузка участника финансовой операции
- 163 осуществление участником финансовой операции переводу денежных средств, если у банка имеется информация о причастности банка, в том числе банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя денежных средств, либо получателя денежных средств к незаконным финансовым операциям или применению к ним санкций за их совершение
- 164 осуществление участником финансовой операции финансовых операций по текущему (расчетному) счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
- 165 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление участником финансовой операции финансовых операций по снятию наличных денежных средств, перечислению денежных средств на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, при отсутствии платежей по текущему (расчетному) счету индивидуального предпринимателя, связанных с осуществлением его предпринимательской деятельности
- 166 разовое или неоднократное приобретение иностранной валюты в значительной сумме малолетним или несовершеннолетним лицом, а также физическим лицом, достигшим пенсионного возраста, который с высокой степенью вероятности не в состоянии получать необходимый для подобных операций доход
- 167 неоднократное в анализируемом периоде пополнение третьими лицами банковских счетов или электронных кошельков физических лиц
- 168 разовое или неоднократное осуществление финансовых операций участником финансовой операции по перечислению денежных средств в белорусских рублях на счет контрагента-нерезидента, если такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем
- 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
- 171 проведение расчетов с использованием криптовалют
- 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
- 201 внесение участником финансовой операции маржинального обеспечения в кассу либо получение из кассы маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами наличными денежными средствами
- 202 внесение участником финансовой операции маржинального обеспечения либо возврат ему маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами со (на) счета(ов), открытого(ых) в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства)

- 203 внесение маржинального обеспечения в пользу участника финансовой операции третьим лицом
- 204 возврат маржинального обеспечения участника финансовой операции и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на счет третьего лица
- 205 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение маржинального обеспечения физическим лицом в возрасте до 21 года либо старше 65 лет в размере, превышающем 300 базовых величин
- 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
- 301 частичный или полный возврат микрозайма участника финансовой операции, осуществленный третьим лицом
- 302 заключение договора залога в обеспечение займа, когда заемщик и залогодатель являются разными лицами
- 303 получение микрозаймов разными заемщиками, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо взаимосвязанной группой заемщиков
- 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
- 973 получение участником финансовой операции выигрыша в крупном размере от участия в азартной игре, при использовании технических средств и (или) устройств, оказывающих воздействие на случайный результат игры или позволяющих его предвидеть
- 974 приобретение участником финансовой операции в игорном заведении большого количества игровых фишек с последующим обменом их на денежные средства без фактического участия в азартной игре
- 975 разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных со снятием с игрового счета денежных средств (электронных денег) в крупном размере, без фактического участия в азартной игре
- 976 получение и предоставление предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга), когда продавцом (поставщиком) предмета лизинга и лизингополучателем является одно и то же физическое лицо (возвратный лизинг) и стоимость предмета лизинга отличается от стоимости его приобретения у этого лица более чем на 30 процентов
- 977 предоставление предмета лизинга по договору сублизинга, когда продавцом (поставщиком) предмета лизинга и сублизинго-получателем выступает одно и то же лицо
- 978 перевод выгоды в пользу лица, не являющегося первоначальным выгодоприобретателем по договору страхования, сострахования, доверительного управления денежными средствами или иным имуществом
- 979 оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом – нерезидентом
- 980 досрочное расторжение договора финансовой аренды (лизинга), предусматривающего возмещение более 75 процентов стоимости предмета лизинга, инициируемое лизингополучателем ранее одного года со дня передачи предмета лизинга во временное владение и пользование лизингополучателю без видимого основания
- 981 осуществление финансовой операции с недвижимым имуществом участником финансовой операции, если с момента государственной регистрации этого участника прошло менее одного года
- 982 попытка осуществления финансовой операции с недвижимым имуществом, на которое наложено ограничение (обременение), запрещающее по своему правовому характеру правообладателю распоряжаться объектом недвижимого имущества
- 983 осуществление финансовой операции с недвижимым имуществом, участником которой выступает нерезидент, кроме наследования по закону и выдачи свидетельства о праве собственности пережившему супругу (бывшему супругу) и на имя умершего супруга (бывшего супруга)
- 984 выплата в течение анализируемого периода почтовых денежных переводов в адрес нескольких получателей (физических лиц) по доверенности, выданной одному лицу

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