

Рекомендации по критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, с учетом особенностей осуществления деятельности по налоговому консультированию

Глава 1 Общие положения

Настоящие Рекомендации подготовлены в целях применения осуществляющими деятельность по налоговому консультированию индивидуальными предпринимателями и коммерческими организациями (далее – лица, осуществляющие деятельность по налоговому консультированию) при оказании ими отдельных услуг по налоговому консультированию единообразных подходов к определению критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций).

Настоящие Рекомендации содержат перечень критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, который определен с учетом особенностей осуществления деятельности по налоговому консультированию, а также методические рекомендации по их выявлению.

В настоящих Рекомендациях термины используются в значениях, установленных:

Законом 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» (далее – Закон);

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, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (далее – Постановление № 367);

постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 27 «О внутреннем контроле в области организации азартных игр и области налогового консультирования» (далее – Постановление № 27).

Глава 2

Критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций

С учетом специфики деятельности и предусмотренного Указом Президента Республики Беларусь от 19 сентября 2017 г. № 338 «С налоговом консультировании» перечня услуг по налоговому консультированию рекомендуется включать в правила внутреннего контроля в сфере предотвращения и выявления финансовых операций связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем финансированием террористической деятельности, финансированием распространения оружия массового поражения критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, приведенные в Таблице.

Критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций

Таблица

| № | Код ¹ | Признак подозрительной финансовой операции | Критерии выявления подозрительной финансовой операции |
|---|------------------|--|---|
| 1 | 101 | разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций, участник которых зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне, если такие операции вызывают подозрение, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем | сумма финансовой(ых) операции(ий) на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин |
| 2 | 102 | разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций с использованием счета(ов), открытого(ых) в оффшорной зоне, если такие операции вызывают подозрение, что | сумма финансовой(ых) операции(ий) на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин |

¹ Код указывается в соответствии со справочником признаков подозрительности финансовых операций согласно приложению 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной Постановлением № 367.

| | | | |
|---|------|---|--|
| | | они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем | |
| 3 | 103 | 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) | отсутствие документально подтвержденной информации, обосновывающей поступление денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет, либо платежи (входящие и (или) исходящие) не соответствуют заявленному при государственной регистрации и (или) указанному в налоговых декларациях (расчетах) виду деятельности, и у лица, осуществляющего деятельность по налоговому консультированию, отсутствует информация об изменении или расширении осуществляемых клиентом видов деятельности |
| 4 | 104* | представление клиентом информации, вызывающей подозрение, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам | |
| 5 | 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 | отсутствие объяснений клиента о причинах непредставления или задержки в представлении документов (их копий), являющихся основанием для проведения финансовой операции |
| 6 | 106* | представление клиентом для проведения финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнения в их подлинности (достоверности) | |
| 7 | 108 | невозможность установления контрагентов клиента либо несоответствие представленных клиентом сведений о стороне по сделке, имеющейся у лица, осуществляющего деятельность по налоговому консультированию, информации | |

| | | | |
|----|------|--|--|
| 8 | 123* | отсутствие явного экономического смысла финансовой операции | присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов; клиент не может разъяснить цель финансовой операции либо представленные объяснения недостаточно отражают суть финансовой операции |
| 9 | 130 | необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает клиент | требование клиента на проведение финансовой операции без оформления предусмотренных законодательством документов |
| 10 | 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 | увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента, в течение текущего отчетного периода по отношению к предыдущему отчетному периоду |
| 11 | 146 | снятие со счета организации наличных денежных средств в течение небольшого периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд | в течение 10 календарных дней после внесения денежных средств на счет; сумма финансовой(ых) операции(ий) на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин |
| 12 | 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 | присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов; сумма финансовой(ых) операции(ий) на сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин |
| 13 | 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) | присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов |
| 14 | 155* | необычность в поведении участника финансовой операции при 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 | нервозность, неуверенность, агрессия, необоснованная поспешность, присутствие лиц, руководящих действиями клиента, либо обращение клиента по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу; |

| | | | |
|----|------|--|---|
| | | участия в схемах легализации преступных доходов, уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), сокрытия коррупционных и других преступлений в экономической сфере | отсутствие у клиента информации о своей предпринимательской деятельности; присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов |
| 15 | 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) | присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов |
| 16 | 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 | присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов |
| 17 | 178* | систематическое осуществление финансовых операций между аффилированными юридическими лицами, разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций юридического лица с лицом, являющимся его учредителем (участником), если такие операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем | присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов |
| 18 | 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 | присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов; сумма финансовой(ых) операции(ий) на сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин |

| | | | |
|------|---------------------|---|--|
| | | повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов, уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), сокрытия коррупционных и других преступлений в экономической сфере | |
| 19 | 997 | необоснованное дробление суммы финансовой операции, направленное на возможное уклонение клиента от проведения идентификации или регистрации в специальном формуляре | присутствуют риски применения схем уклонения от уплаты налогов |
| 20 | 999 | иные признаки, в т.ч.: | |
| 20.1 | 999-1* ² | запугивание налогового консультанта клиентом при запросе у него документов и (или) сведений, необходимых для проведения верификации и (или) обновления (актуализации) | |
| 20.2 | 999-2 ³ | признаки при наличии которых возникли подозрения, что финансовая операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, подозрительных финансовых операций | |

В правила внутреннего контроля в сфере предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, финансированием распространения оружия массового поражения дополнительно могут быть включены иные критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций.

Лица, осуществляющие деятельность по налоговому консультированию, вправе принять решение о прекращении или отказе в оказании услуг по налоговому консультированию, если финансовая операция соответствует кодам 104, 105, 106, 123, 154, 155, 160, 162, 178, 183, 999-1.

² Критерий предусмотрен Постановлением № 27 и может указываться под кодом 999 при заполнении специального формуляра.

³ Критерий может указываться под кодом 999 при заполнении специального формуляра.

Глава 3

Методические рекомендации по применению отдельных критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций

В целях обеспечения эффективности внутреннего контроля лицам, осуществляющим деятельность по налоговому консультированию, следует автоматизировать процесс выявления финансовых операций.

При выявлении рисков применения схем уклонения от уплаты налогов следует использовать:

положения постановления Совета Министров Республики Беларусь от 15.07.2022 № 465 «Об особенностях оценки отдельных хозяйственных операций» и приказа МНС от 21.01.2026 № 4 «О сводных планах выборочных проверок и критериях оценки степени риска»;

информацию, размещенную на официальном сайте МНС palog.gov.by/Главная/Актуальное/раздел «Типичные нарушения, допускаемые плательщиками»;

итоги мониторинга правоприменительной практики положений статьи 33 Налогового кодекса Республики Беларусь (#правоприменительная практика#мониторинг#статья 33 Налогового кодекса).

