

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
16 сентября 2016 г. № 27

**Об утверждении Инструкции о требованиях
к правилам внутреннего контроля,
осуществляемого организаторами азартных игр**

На основании абзаца второго части второй статьи 16 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр.

2. Признать утратившим силу постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 декабря 2014 г. № 44 «Об утверждении Типовых правил внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр, и признании утратившим силу постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 29 февраля 2012 г. № 8» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.02.2015, 8/29625).

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

Министр

С.Э.Наливайко

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Министерства
по налогам и сборам
Республики Беларусь
16.09.2016 № 27

**ИНСТРУКЦИЯ
о требованиях к правилам внутреннего контроля,
осуществляемого организаторами азартных игр**

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр, в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, финансированием распространения оружия массового поражения при осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса.

2. Для целей настоящей Инструкции используются термины и их определения в значениях, установленных Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163), Положением об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса на территории Республики Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 10 января 2005 г. № 9 (Национальный реестр правовых актов

Республики Беларусь, 2005 г., № 5, 1/6157; 2010 г., № 279, 1/12109), а также следующие термины и их определения:

ответственное должностное лицо – лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля;

подозрительная финансовая операция – финансовая операция, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, до принятия организатором азартных игр решения об отнесении (неотнесении) ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю;

рекомендации ФАТФ – рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

3. Правила внутреннего контроля организаторов азартных игр должны включать положения, предусмотренные Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931), постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 735 «Об утверждении Положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.09.2016, 5/42679) и настоящей Инструкцией.

ГЛАВА 2

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

4. Система внутреннего контроля организаторов азартных игр в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения организуется в рамках системы внутреннего контроля организаторов азартных игр и рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и должна обеспечивать недопущение умышленного или невольного вовлечения организаторов азартных игр в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

5. Основным принципом организации системы внутреннего контроля организаторов азартных игр в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения является участие работников организатора азартных игр в рамках их должностных обязанностей в процессах идентификации клиентов, анкетирования клиентов и выявления подозрительных финансовых операций, финансовых операций, подлежащих особому контролю.

6. Целями организации системы внутреннего контроля организаторами азартных игр в каждом игорном заведении являются:

минимизация рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

предотвращение вовлечения организаторов азартных игр в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

выявление, документальное фиксирование подозрительных финансовых операций, финансовых операций, подлежащих особому контролю, и своевременное представление в орган финансового мониторинга информации и документов (за исключением информации о личной жизни физических лиц), необходимых для выполнения возложенных на него функций, в порядке, установленном законодательством;

обеспечение конфиденциальности фиксируемой информации о финансовых операциях и их участниках, а также о принимаемых мерах по выявлению и предотвращению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

обеспечение подготовки и передачи работниками, осуществляющими финансовые операции, ответственным должностным лицам сообщений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, и подозрительных финансовых операциях;

хранение сведений и документов (их копий), предусмотренных абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», в течение срока, установленного законодательством.

ГЛАВА 3

ТРЕБОВАНИЯ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С УЧЕТОМ ВЫЯВЛЕННЫХ РИСКОВ

7. В целях управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, организаторы азартных игр разрабатывают и реализуют следующие процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения:

выявление и оценка рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, в том числе риска работы с клиентом;

мониторинг и контроль рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

ограничение (снижение) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

8. Управление рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, осуществляется организаторами азартных игр на основе риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры внутреннего контроля, соответствующие степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

9. Шкала рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, в том числе риска работы с клиентом, должна состоять из двух степеней: высокой и низкой.

10. Риск, связанный с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, в том числе риск работы с клиентом, классифицируется по высокой степени риска в случае наличия одного или нескольких следующих факторов, влияющих на повышение степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения:

участник финансовой операции является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичной международной организации, лицом, занимающим должность, включенную в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членом семьи таких лиц либо приближенным к ним лицом;

участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин;

участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства в государстве (на территории), в (на) котором (которой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях;

участник финансовой операции является физическим лицом, включенным в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

наличие оснований полагать, что представленные участником финансовой операции в целях идентификации документы (сведения) являются недостоверными либо не принадлежат участнику финансовой операции;

наличие ранее принятого в отношении участника финансовой операции решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

наличие постановления органа финансового мониторинга о приостановлении финансовых операций либо о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций;

сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин.

В целях классификации риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, по высокой степени риска в случаях, указанных в абзацах третьем и пятом части первой настоящего пункта, ответственное должностное лицо обязано руководствоваться перечнем государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, перечнем организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

Риск, связанный с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, классифицируется по низкой степени риска при одновременном выполнении следующих условий:

отсутствие факторов, влияющих на повышение степени рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием

террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, указанных в абзацах втором–девятом части первой настоящего пункта;

наличие соответствующего решения ответственного должностного лица, основанного на полном и всестороннем анализе имеющихся документов (сведений) в отношении участника финансовой операции.

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

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

К расширенным мерам внутреннего контроля относятся:

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

представление в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

принятие мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций в случаях, определенных статьей 9¹ Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

проверка не реже одного раза в три месяца наличия среди своих клиентов физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, и при выявлении таких клиентов незамедлительное, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, замораживание их средств;

иные действия, совершаемые в отношении участников финансовых операций, перечень которых организаторы азартных игр самостоятельно определяют в своих правилах внутреннего контроля в соответствии с законодательством.

К упрощенным мерам внутреннего контроля относятся:

обновление (актуализация) информации о клиентах по мере представления ими документов (сведений);

иные действия, совершаемые в отношении участников финансовых операций, перечень которых организаторы азартных игр самостоятельно определяют в своих правилах внутреннего контроля в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 4

ТРЕБОВАНИЯ К ИДЕНТИФИКАЦИИ И АНКЕТИРОВАНИЮ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОРЯДКУ ОБНОВЛЕНИЯ (АКТУАЛИЗАЦИИ) СВЕДЕНИЙ О НИХ

12. Организаторы азартных игр проводят идентификацию участников финансовых операций в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по

предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

13. Идентификация участников финансовых операций проводится на основе анкетирования.

Анкеты, разработанные организаторами азартных игр самостоятельно, заполняются работником, осуществляющим финансовую операцию, на основании документов (сведений), предоставляемых клиентом.

Работник, осуществляющий финансовую операцию, при анкетировании клиента на основании документа, удостоверяющего личность, и иных документов (их копий) устанавливает и фиксирует данные, перечисленные в абзацах втором–седьмом части третьей статьи 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», наименование и место нахождения банков, через счета которых осуществляется финансовая операция (при проведении идентификации участников финансовой операции, осуществляемой через банковский счет), а также иные данные, необходимые для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации участников финансовых операций, установленные организатором азартных игр.

При идентификации участников финансовых операций работники, осуществляющие финансовые операции, предпринимают меры по выявлению из числа клиентов, их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица.

14. Организаторы азартных игр при необходимости пересматривают степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете участника финансовой операции данных, а также характера осуществляемых финансовых операций. Пересмотр степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, осуществляется в процессе обновления (актуализации) информации об участнике финансовой операции, а также в случае внесения изменений и (или) дополнений в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, и (или) перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

ГЛАВА 5

КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

15. Критериями выявления и признаками подозрительной финансовой операции являются:

немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении участником финансовой операции документов, необходимых для его идентификации, либо чрезмерная озабоченность участника финансовой операции вопросами обеспечения конфиденциальности представленных сведений;

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

представление участником финансовой операции для проведения финансовой операции удостоверяющих личность документов, букмекерских карточек, купонов

тотализатора, подлинность (достоверность) которых вызывает сомнения, а также документов, удостоверяющих личность, не принадлежащих участнику финансовой операции;

представление участником финансовой операции вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей, а также невозможность осуществить связь с участником финансовой операции по указанным им адресам и телефонам;

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;

осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрение в том, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения;

приобретение участником финансовой операции в игорном заведении большого количества игровых фишек с последующим их обменом на денежные средства без фактического участия в азартных играх либо участник финансовой операции делал минимальные ставки;

разовое или неоднократное в течение суток осуществление финансовых операций их участником, связанных со снятием с игрового счета денежных средств (электронных денег) в крупном размере, без фактического участия в азартных играх;

разовое или неоднократное в течение суток получение участником финансовой операции денежных средств (электронных денег) в размере свыше 2000 базовых величин от организатора азартных игр в качестве выигрыша (возврата несыгравших ставок) от участия в азартных играх;

иные 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.

Крупный размер выигрыша, указанный в абзацах шестом и девятом части первой настоящего пункта, организаторы азартных игр определяют в своих правилах внутреннего контроля самостоятельно.

16. Организаторы азартных игр в правилах внутреннего контроля вправе дополнять критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, предусмотренные пунктом 15 настоящей Инструкции.

17. Для отнесения подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю, ответственное должностное лицо организатора азартных игр должно руководствоваться:

критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций, определенными правилами внутреннего контроля, разработанными организатором азартных игр;

данными, полученными в ходе идентификации участника финансовой операции;

сведениями об осуществленных за предыдущий анализируемый период финансовых операциях с целью подтверждения оснований отнесения либо неотнесения проводимой финансовой операции к подлежащей особому контролю.

ГЛАВА 6

ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАЛЬНОМУ ФИКСИРОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

18. Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из условий, перечисленных в статье 7 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов,

полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

19. Документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, определенных абзацами вторым–пятым части первой статьи 7 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», осуществляется в журнале учета сведений о финансовых операциях (далее – журнал), который ведется в каждом игорном заведении организатора азартных игр. Способы фиксирования информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, должны обеспечивать воспроизведение сведений о финансовой операции, подлежащей особому контролю, для заполнения специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, по форме, утвержденной 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) (далее – специальный формуляр).

Журнал ведется на бумажном носителе или в электронном виде. Журнал, который ведется на бумажном носителе, должен быть прошнурован, пронумерован, скреплен печатью и заверен подписью руководителя организатора азартных игр.

При ведении журнала в электронном виде в конце рабочего дня (смены), в котором выявлены финансовые операции, указанные в части первой настоящего пункта, листы журнала выводятся на печать, подписываются работником, осуществляющим фиксирование финансовых операций. Нумерация листов выходных форм журнала осуществляется в порядке возрастания с начала календарного года, а в последней выходной форме за календарный год указывается общее количество листов журнала за календарный год.

20. При выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, организатором азартных игр осуществляются следующие действия:

работником, осуществляющим финансовую операцию, проводится идентификация участника финансовой операции и составляется сообщение, содержащее перечень сведений, указанных в приложении к настоящей Инструкции, или по форме специального формуляра, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367, которое может составляться как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа;

сообщение, а также необходимые документы по финансовой операции передаются работником, осуществляющим финансовую операцию, ответственному должностному лицу;

при наличии (отсутствии) обоснованных подозрений для отнесения подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю, ответственное должностное лицо принимает решение о признании (непризнании) соответствующей подозрительной финансовой операции финансовой операцией, подлежащей особому контролю, и о представлении (непредставлении) сведений о такой финансовой операции в орган финансового мониторинга.

Решение ответственного должностного лица о признании (непризнании) подозрительной финансовой операции финансовой операцией, подлежащей особому контролю, и о представлении (непредставлении) сведений о такой финансовой операции в орган финансового мониторинга, а также обоснование ответственного должностного лица оформляется записью в сообщении.

Сообщения, по которым принято решение о непредставлении специального формуляра, регистрируются должностным лицом, осуществляющим регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, передачу, учет и хранение

экземпляров специальных формуляров в виде электронных документов и иных документов, связанных с осуществлением внутреннего контроля, в журнале учета сообщений, форма которого утверждается организатором азартных игр самостоятельно. Ведение журнала учета сообщений может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде в порядке, предусмотренном частями второй и третьей пункта 19 настоящей Инструкции.

21. Финансовая операция, подлежащая особому контролю, регистрируется должностным лицом в специальном формуляре в порядке, установленном Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367.

ГЛАВА 7

ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР, СВЯЗАННЫХ С ЗАМОРАЖИВАНИЕМ СРЕДСТВ И (ИЛИ) БЛОКИРОВАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

22. Основанием для применения организатором азартных игр мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, является включение физического лица в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

При идентификации участников финансовых операций в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» и до принятия решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции ответственное должностное лицо проверяет факт совпадения сведений об участнике финансовой операции с данными о лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности.

В целях обеспечения проверки факта совпадения сведений об участнике финансовой операции с данными о лицах, в отношении которых имеются сведения, указанные в части второй настоящего пункта, ответственное должностное лицо обязано руководствоваться данными перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

В случае если в процессе идентификации участников финансовых операций установлено, что ее участником либо выгодоприобретателем по ней является физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, организатор азартных игр обязан заблокировать финансовую операцию.

23. Блокированию подлежат все финансовые операции участников финансовых операций, связанные с приемом ставок и (или) выплатой выигрышей (возвратом несыгравших ставок) в азартных играх, вне зависимости от суммы денежных средств (электронных денег), на которую эти финансовые операции совершаются, в случае, определенном абзацем третьей части первой статьи 9¹ Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

24. Организаторы азартных игр обязаны незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня доведения им до сведения Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, выявить средства, принадлежащие физическим лицам, включенным в данный перечень, и заморозить эти средства.

25. Организаторы азартных игр в целях предотвращения финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения обязаны не реже одного раза в три месяца проводить проверку наличия среди

своих клиентов физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности. При выявлении таких клиентов организаторы азартных игр должны незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, заморозить их средства.

26. Замораживанию подлежат все средства участников финансовых операций, связанные с приемом ставок, выплатой выигрышей (возвратом несыгравших ставок), а также находящиеся на расчетных счетах организаторов азартных игр денежные средства, электронные деньги в электронных кошельках организаторов азартных игр, денежные средства и (или) электронные деньги, находящиеся на игровых счетах участников финансовых операций, вне зависимости от суммы денежных средств (электронных денег), в случае, определенном абзацем второй части первой статьи 9¹ Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Решение о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции принимается ответственным должностным лицом до выплаты выигрыша (возврата несыгравших ставок), но не позднее 24 часов с момента обращения участника финансовой операции за получением выигрыша (возвратом несыгравших ставок).

27. При получении организатором азартных игр постановления органа финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций, вынесенного им в случае неприятия ответственным должностным лицом организатора азартных игр соответствующих мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции, данное постановление исполняется организатором азартных игр безотлагательно.

28. Организаторы азартных игр самостоятельно определяют в своих правилах внутреннего контроля порядок учета (хранения), обеспечения сохранности средств, в отношении которых применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций.

Ответственное должностное лицо информирует орган финансового мониторинга о замораживании средств или блокировании финансовой операции, в том числе на основании постановления органа финансового мониторинга, в срок, установленный абзацем десятым части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», путем направления специального формуляра.

При блокировании финансовой операции организатор азартных игр информирует об этом участника финансовой операции незамедлительно. При замораживании средств организатор азартных игр информирует об этом собственника или владельца средств при их обращении к организатору азартных игр.

29. Организаторы азартных игр при получении в виде электронного документа или на бумажном носителе извещения органа финансового мониторинга о размораживании средств и (или) разблокировании финансовых операций незамедлительно размораживают средства или разблокируют финансовые операции в случаях:

если физическое лицо, средства которого были заморожены или финансовые операции которого были заблокированы, исключено из перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

если органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга установлена непричастность физического лица к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения.

Информирование участника азартных игр о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции осуществляется организатором азартных игр в письменном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего извещения органа финансового мониторинга.

ГЛАВА 8

ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ХРАНЕНИЯ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

30. Хранение сведений и документов (их копий), предусмотренных абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», должно обеспечиваться организатором азартных игр в игорном заведении и (или) по месту нахождения организатора азартных игр не менее пяти лет со дня осуществления финансовой операции.

31. Сведения и документы (их копии) хранятся в сейфе или ином месте, исключающем доступ посторонних лиц, на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченному государственному органу, органу финансового мониторинга и органу уголовного преследования в случаях, установленных законодательством.

Доступ к этим сведениям и документам (их копиям) предоставляется работникам, осуществляющим регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, передачу, учет и хранение экземпляров специальных формуляров в виде электронного документа и иных сведений и документов (их копий), полученных и составленных при проведении внутреннего контроля, и ответственному должностному лицу.

ГЛАВА 9

ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

32. Мониторинг и контроль финансовых операций участников финансовых операций обеспечивается организатором азартных игр на всех стадиях осуществления финансовых операций и включает:

предварительный мониторинг и контроль, осуществляемый путем сбора необходимых документов (сведений) и фиксирования соответствующей информации для формирования представления об участнике финансовой операции;

текущий мониторинг и контроль, осуществляемый посредством мониторинга и контроля финансовых операций, осуществляемых участниками финансовых операций, с учетом документов (сведений), имеющихся у организатора азартных игр после предварительного мониторинга и контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

последующий мониторинг и контроль, осуществляемый путем анализа осуществленных за предыдущий период финансовых операций участника финансовых операций с целью выявления подозрительных финансовых операций, не определенных при текущем мониторинге и контроле в качестве финансовых операций, подлежащих особому контролю.

33. Мониторинг финансовых операций иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, осуществляется с соблюдением порядка работы с информацией об этих лицах, установленного правилами внутреннего контроля.

ГЛАВА 10

ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ПОДГОТОВКЕ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ОРГАНИЗАТОРОВ АЗАРТНЫХ ИГР

34. Общее руководство по осуществлению внутреннего контроля обеспечивается руководителем организатора азартных игр.

35. Ответственное должностное лицо должно назначаться из числа руководителей организатора азартных игр, имеющих высшее образование и стаж работы не менее года в должности не ниже заместителя руководителя организации либо руководителя структурного подразделения, осуществляющего операции с денежными средствами, иным имуществом.

Ответственное должностное лицо выполняет следующие функции:

организует проведение идентификации участников финансовых операций;
определяет и классифицирует риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

определяет перечень действий, совершаемых в отношении участника финансовой операции, в рамках применения расширенных и упрощенных мер внутреннего контроля;

принимает решения об отнесении (неотнесении) подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю, и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга, а также о дальнейших действиях в отношении участника финансовой операции;

принимает решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в случае, определенном абзацем одиннадцатым части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

обеспечивает правильность и полноту заполнения специальных формуляров, а также своевременность их представления в орган финансового мониторинга;

оказывает работникам помощь по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля, идентификации участников финансовой операции и заполнении специальных формуляров;

проводит обучение работников в форме инструктажа по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (вводный и дополнительный) в порядке, определенном в частях первой–четвертой пункта 36 настоящей Инструкции;

проводит проверку знаний работников по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в сроки, установленные частью пятой пункта 36 настоящей Инструкции;

фиксирует в специальном журнале, форма и содержание которого устанавливаются организатором азартных игр, факт проведения с работниками инструктажа по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, ознакомления с актами законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и утвержденными руководителем организатора азартных игр правилами внутреннего контроля;

иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля и законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

36. В целях обеспечения необходимого уровня знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения работники обязаны проходить обучение в форме инструктажа по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (вводный, дополнительный). В ходе инструктажа по предотвращению легализации доходов,

полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения работники должны ознакомиться с актами законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, правилами внутреннего контроля, утвержденными организатором азартных игр.

Вводный инструктаж работников проводится ответственным должностным лицом при приеме на работу.

Дополнительный инструктаж работников проводится ответственным должностным лицом в целях повышения квалификации работников не реже одного раза в год, а также в следующих случаях:

при внесении изменений и (или) дополнений в акты законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

при утверждении организатором азартных игр новых правил внутреннего контроля или внесении изменений и (или) дополнений в действующие правила внутреннего контроля.

Факт проведения с работником инструктажа по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, ознакомления с актами законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и правилами внутреннего контроля, утвержденными организатором азартных игр, фиксируется в специальном журнале, форма и содержание которого устанавливаются организатором азартных игр, и подтверждается собственноручной подписью этого работника.

Проверку знаний работников организатора азартных игр по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения ответственное должностное лицо проводит не реже одного раза в год, первичную проверку знаний работников – по истечении одного месяца со дня вводного инструктажа.

Приложение
к Инструкции о требованиях к правилам
внутреннего контроля, осуществляемого
организаторами азартных игр

ПЕРЕЧЕНЬ

сведений о финансовой операции, подлежащих включению в сообщение

1. Наименование (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) участника финансовой операции.
2. Вид финансовой операции.
3. Сумма финансовой операции.
4. Основание отнесения подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю.
5. Подпись, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) и должность работника организатора азартных игр, составившего и передавшего сообщение ответственному должностному лицу.
6. Дата составления и передачи сообщения ответственному должностному лицу.
7. Резолюция ответственного должностного лица организатора азартных игр о признании (непризнании) подозрительной финансовой операции финансовой операцией, подлежащей особому контролю, и обоснование принятого решения.