

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
19 ноября 2020 г. № 17

**Об изменении постановлений Министерства
по налогам и сборам Республики Беларусь
от 16 сентября 2016 г. № 27 и от 3 ноября 2017 г. № 23**

На основании абзаца второго части второй статьи 16 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», подпункта 5.6 пункта 5 Положения о Министерстве по налогам и сборам Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1592, Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести изменения в следующие постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь:

1.1. в постановлении Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 27 «Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр»:

название изложить в следующей редакции:

«О внутреннем контроле в области организации азартных игр и области налогового консультирования»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить:

Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр (прилагается);

Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами (прилагается).»;

Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр, утвержденную этим постановлением, изложить в новой редакции (прилагается);

дополнить постановление Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами (прилагается);

1.2. в постановлении Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 3 ноября 2017 г. № 23 «О реализации Указа Президента Республики Беларусь от 19 сентября 2017 г. № 338»:

пункты 4–6 Инструкции о порядке проведения квалификационного экзамена по проверке знаний у физических лиц, претендующих на получение квалификационного аттестата налогового консультанта, утвержденной этим постановлением, дополнить абзацем следующего содержания:

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

пункты 10 и 11 Правил деятельности в области налогового консультирования, утвержденных этим постановлением, дополнить абзацем следующего содержания:

«правила внутреннего контроля.».

2. 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

(в редакции постановления

Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь

19.11.2020 № 17)

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. В настоящей Инструкции термины используются в значениях, установленных:

Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон);

Положением об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 10 января 2005 г. № 9;

Положением о порядке функционирования специальной компьютерной кассовой системы, обеспечивающей контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса, и мониторингового центра в сфере игорного бизнеса по ее обслуживанию, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2011 г. № 1762;

Положением о порядке осуществления деятельности в сфере игорного бизнеса по содержанию виртуального игорного заведения, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 1 марта 2019 г. № 139.

В настоящей Инструкции используются также следующие термины и их определения:

анкета – совокупность данных, собранных организатором азартных игр в отношении клиента в ходе идентификации, верификации и обновления (актуализации), содержащих сведения о клиенте, его деятельности, определенные частью четвертой статьи 8 Закона, главой 4 настоящей Инструкции и правилами внутреннего контроля организатора азартных игр;

анализируемый период – отрезок времени, составляющий один календарный месяц, за который организатор азартных игр анализирует финансовые операции клиента в ходе последующего мониторинга и контроля;

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

подозрительная финансовая операция – финансовая операция, в отношении которой у организатора азартных игр 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.

3. Правила внутреннего контроля определяются организатором азартных игр с учетом особенностей лицензируемого вида деятельности в сфере игорного бизнеса на основании:

Закона;

постановления Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля»;

Положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 735;

настоящей Инструкции.

4. Правила внутреннего контроля должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью руководителя организатора азартных игр.

Правила внутреннего контроля утверждаются руководителем организатора азартных игр.

Утверждение руководителем организатора азартных игр Правил оформляется грифом утверждения, в котором указываются:

слово «УТВЕРЖДАЮ» (прописными буквами);

наименование должности руководителя организатора азартных игр (включая сокращенное наименование организатора азартных игр);

собственноручная подпись руководителя организатора азартных игр и ее расшифровка;

дата утверждения.

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

5. Система внутреннего контроля организаторов азартных игр в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) организуется в каждом игорном заведении, виртуальном игорном заведении в рамках:

системы внутреннего контроля организаторов азартных игр;

рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – риски, связанные с ОД/ФТ).

Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ 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.

6. Основным принципом организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ является участие работников организатора азартных игр в рамках их должностных обязанностей в:

идентификации, верификации клиентов, обновлении (актуализации) данных о них;

анкетировании клиентов;

выявлении подозрительных финансовых операций, финансовых операций, подлежащих особому контролю;

проведении оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, в том числе до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.

7. Целями организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ являются: минимизация рисков, связанных с ОД/ФТ;

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 или изображений, созданных путем сканирования или фотографических изображений либо видеоизображений (далее – изображения), полученных в результате идентификации клиентов, полученных и составленных при применении расширенных мер внутреннего контроля, а также иных сведений и документов, получение (составление) которых предусмотрено законодательством и (или) правилами внутреннего контроля, либо заменяющих их копий или изображений в соответствии с абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 Закона.

ГЛАВА 3

ТРЕБОВАНИЯ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ОД/ФТ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С УЧЕТОМ ВЫЯВЛЕННЫХ РИСКОВ

8. Основной задачей управления рисками, связанными с ОД/ФТ, является классификация таких рисков по степеням для концентрации внимания на клиентах, финансовых операциях, услугах, подверженных высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ.

В целях управления рисками, связанными с ОД/ФТ, организаторы азартных игр:

разрабатывают и реализуют процедуры управления рисками, связанными с ОД/ФТ;

проводят самооценку вовлеченности в проведение подозрительных операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения (далее – самооценка вовлеченности в проведение подозрительных операций).

К процедурам управления рисками, связанными с ОД/ФТ, относятся:

выявление и оценка рисков, связанных с ОД/ФТ, в том числе риска работы с клиентом;

мониторинг и контроль рисков, связанных с ОД/ФТ;

ограничение (снижение) рисков, связанных с ОД/ФТ.

Самооценка вовлеченности в проведение подозрительных операций проводится организаторами азартных игр с использованием следующих показателей:

коэффициент (в процентах) вовлеченности организатора азартных игр в проведение подозрительных финансовых операций его клиентами, определяемый как отношение суммы подозрительных финансовых операций, осуществленных клиентами организатора азартных игр, к общей сумме всех финансовых операций, совершенных клиентами организатора азартных игр;

величина (в процентах) удельного веса клиентов с высокой степенью риска, определяемая как отношение количества клиентов, работе с которыми организатором азартных игр присвоена высокая степень риска, к общему количеству клиентов организатора азартных игр.

Организаторы азартных игр вправе определять дополнительные показатели, необходимые для проведения самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций.

Самооценка вовлеченности в проведение подозрительных операций проводится организаторами азартных игр по мере необходимости, но не реже одного раза в течение календарного года. При самооценке вовлеченности в проведение подозрительных операций проводится анализ динамики показателей за предыдущий период деятельности организатора азартных игр.

9. Управление рисками, связанными с ОД/ФТ, осуществляется организаторами азартных игр на основе риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры внутреннего контроля, соответствующие степени риска, связанного с ОД/ФТ.

10. Шкала рисков, связанных с ОД/ФТ, в том числе риска работы с клиентом, состоит из двух степеней: высокой и низкой.

11. Факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска, связанного с ОД/ФТ, в том числе риска работы с клиентом, классифицируются по следующим группам:

тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем;
географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления клиентом деятельности;

вид осуществляемых клиентом финансовых операций.

12. При оценке группы «Тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем» к факторам, повышающим степень риска, связанного с ОД/ФТ, в том числе риска работы с клиентом, относятся:

участник финансовой операции является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, лицом, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членом семьи таких лиц либо приближенным к ним лицом;

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

участником финансовой операции является лицо, в отношении которого имеются основания полагать о наличии у него бенефициарного владельца;

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

иные факторы, определяемые организатором азартных игр.

13. При оценке группы «Географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления клиентом деятельности» к факторам, повышающим степень риска, связанного с ОД/ФТ, в том числе риска работы с клиентом, относятся наличие хотя бы одного из следующих обстоятельств:

участником финансовой операции является лицо, зарегистрированное, имеющее место жительства в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ;

участником финансовой операции является лицо, зарегистрированное, имеющее 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 (далее – оффшорные зоны);

иные факторы, определяемые организатором азартных игр.

14. При оценке группы «Вид осуществляемых клиентом финансовых операций» к факторам, повышающим степень риска, связанного с ОД/ФТ, относятся:

осуществление клиентом финансовой операции с наличными денежными средствами на сумму более 1000 базовых величин;

осуществление финансовой операции с использованием счета в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, и если сумма такой финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин;

систематическое осуществление клиентом подозрительных финансовых операций;

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;

осуществление финансовой операции на сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин;

осуществление финансовой операции с использованием счетов, открытых в оффшорных зонах;

иные факторы, определяемые организатором азартных игр.

15. Риск, связанный с ОД/ФТ, классифицируется по высокой степени риска в случае наличия одного или нескольких факторов, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ, указанных в пунктах 12–14 настоящей Инструкции.

В целях классификации риска, связанного с ОД/ФТ, по высокой степени риска в случаях, указанных в абзаце третьем пункта 12, абзацах втором и третьем пункта 13, абзаце третьем пункта 14 настоящей Инструкции, ответственное должностное лицо руководствуется:

перечнем государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, размещенным на официальном сайте Комитета государственного контроля в глобальной компьютерной сети Интернет;

перечнем организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, размещенным на официальном сайте Комитета государственной безопасности в глобальной компьютерной сети Интернет и включенным в специальную компьютерную кассовую систему, обеспечивающую контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса (далее – СККС).

Риск, связанный с ОД/ФТ, классифицируется по низкой степени риска при одновременном выполнении следующих условий:

отсутствие факторов, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ, указанных в пунктах 12–14 настоящей Инструкции;

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

16. При наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ, применяются расширенные меры внутреннего контроля, направленные на ограничение (снижение) риска, связанного с ОД/ФТ.

При наличии низкой степени риска, связанного с ОД/ФТ, применяются упрощенные меры внутреннего контроля.

К расширенным мерам внутреннего контроля относятся:

проведение верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них в сроки, указанные в частях второй и третьей пункта 22 настоящей Инструкции;

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;

исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом;

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 определяется правилами внутреннего контроля.

К упрощенным мерам внутреннего контроля относятся:

проведение верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них по мере представления клиентами документов и (или) сведений;

иные действия, совершаемые в отношении участников финансовых операций, перечень которых определяется правилами внутреннего контроля.

ГЛАВА 4

ТРЕБОВАНИЯ К ИДЕНТИФИКАЦИИ, АНКЕТИРОВАНИЮ, ВЕРИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ОБНОВЛЕНИЮ (АКТУАЛИЗАЦИИ) ДАННЫХ О НИХ

17. Организаторы азартных игр проводят идентификацию и верификацию участников финансовых операций, обновление (актуализацию) данных о них в соответствии со статьей 8 Закона.

18. Идентификация участников финансовых операций проводится на основе анкетирования.

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

Анкета стандартной формы содержит:

перечень идентификационных данных, фиксируемых в соответствии с частью четвертой статьи 8 Закона;

наименование и место нахождения банков, через счета которых осуществляется финансовая операция (при проведении идентификации участников финансовой операции, осуществляемой через банковский счет);

дату заполнения анкеты.

Анкета расширенной формы помимо данных, указанных в абзаце втором части третьей настоящего пункта, содержит перечень дополнительных идентификационных данных согласно приложению 1, а также аналитический раздел, в котором указываются:

обоснование высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ;

решение ответственного должностного лица о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности;

решение ответственного должностного лица о верификации и обновлении (актуализации) данных о клиенте и сроки их выполнения;

сведения о подозрительных финансовых операциях клиентов, указанные в части пятой настоящего пункта;

причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые лицом, осуществляющим финансовые операции, для их получения;

иные сведения, необходимые для формирования представления о клиенте.

Сведения о подозрительных финансовых операциях клиентов, указываемые в аналитическом разделе анкеты расширенной формы, включают информацию о:

дате и месте осуществления финансовой операции;

сумме финансовой операции;

виде финансовой операции согласно приложению 2 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров

регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367;

номере специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю (далее – специальный формуляр), в случае его направления организатором азартных игр в орган финансового мониторинга;

признаке подозрительности финансовой операции согласно пункту 23 настоящей Инструкции или коде признака подозрительности финансовой операции согласно приложению 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (в случае направления специального формуляра в орган финансового мониторинга).

Анкета расширенной формы заполняется:

в отношении клиентов, работа с которыми оценивается организатором азартных игр по высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ;

по решению ответственного должностного лица;

по иным основаниям, предусмотренным правилами внутреннего контроля.

19. Идентификацию участника финансовых операций на удаленной основе вправе проводить только организаторы азартных игр, осуществляющие:

деятельность по содержанию виртуального игорного заведения;

до 1 апреля 2021 г. деятельность по содержанию букмекерской конторы и (или) тотализатора с использованием глобальной компьютерной сети Интернет на основании специального разрешения (лицензии), выданного до 1 апреля 2019 г., без составляющей работы и услуги «содержание виртуального игорного заведения».

Идентификация участника финансовой операции на удаленной основе проводится организаторами азартных игр, указанными в части первой настоящего пункта, при регистрации такого участника финансовой операции в качестве участника азартной игры. Не противоречащие законодательству способы такой идентификации устанавливаются организаторами азартных игр самостоятельно в правилах внутреннего контроля.

Идентификация участника финансовой операции на удаленной основе может осуществляться посредством процедуры web-ID в соответствии с частями первой и второй подпункта 27.10 пункта 27 Положения об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса.

20. При идентификации участников финансовых операций работники, осуществляющие финансовые операции, предпринимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению из числа клиентов и 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.

В целях выявления участника финансовой операции, являющегося лицом, указанным в части первой настоящего пункта, организаторы азартных игр:

руководствуются сведениями, полученными в ходе идентификации и верификации клиента, а также обновления (актуализации) данных о нем;

обеспечивают проверку сведений о клиентах посредством использования СККС.

21. Организаторы азартных игр при необходимости пересматривают степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете участника финансовой операции данных, характера осуществляемых финансовых операций, а также по результатам проведенной самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций.

Пересмотр степени риска, связанного с ОД/ФТ, осуществляется:

в процессе проведения верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них, в том числе на удаленной основе;

в случае изменения перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ,

и (или) перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

22. Организаторы азартных игр проводят верификацию клиентов и обновление (актуализацию) данных о них, в том числе на удаленной основе, в следующих случаях:

при наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте;

при применении к клиенту расширенных мер внутреннего контроля.

В случае, указанном в абзаце втором части первой настоящего пункта, верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о них, в том числе на удаленной основе, проводятся в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия организатором азартных игр решения о наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте, его представителе.

В случае, указанном в абзаце третьем части первой настоящего пункта, верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о них, в том числе на удаленной основе, проводятся по мере представления клиентами документов и (или) сведений, но не реже одного раза в год.

Для проведения верификации и обновления (актуализации), в том числе на удаленной основе, организаторы азартных игр вправе:

требовать представления клиентом необходимых документов и сведений;

запрашивать и получать в государственных органах и иных организациях в порядке и пределах, установленных законодательством, информацию о клиенте;

контактировать с клиентом при личной встрече, по телефону, письменно, посредством электронной почты;

использовать процедуру web-ID в соответствии с частями первой и второй подпункта 27.10 пункта 27 Положения об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса;

использовать информацию из открытых источников (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет), коммерческих баз данных;

установить в правилах внутреннего контроля иные не противоречащие законодательству способы верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них.

Организаторы азартных игр, указанные в части первой пункта 19 настоящей Инструкции, вправе проводить верификацию клиентов на удаленной основе в соответствии с частью третьей подпункта 27.10 пункта 27 Положения об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса.

Верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о клиентах, осуществляющих разовые операции, проводятся при осуществлении ими:

финансовой операции, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин;

финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о них, в том числе на удаленной основе, не являются обязательными в следующих случаях:

клиентом не осуществляются финансовые операции в течение срока, установленного в части третьей настоящего пункта;

невозможно установить контакт с клиентом.

ГЛАВА 5 КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

23. Критериями выявления и признаками подозрительной финансовой операции являются:

немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении участником финансовой операции документов и (или) сведений, необходимых для его идентификации, верификации, обновления (актуализации) данных о нем, либо чрезмерная

озабоченность участника финансовой операции вопросами обеспечения конфиденциальности представленных документов и (или) сведений;

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

представление участником финансовой операции для проведения финансовой операции документов (их копий), подлинность (достоверность) которых вызывает сомнения либо не принадлежащих участнику финансовой операции;

представление участником финансовой операции информации, вызывающей подозрение, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей;

получение участником финансовой операции выигрыша от участия в азартной игре при использовании программного обеспечения и (или) технических устройств, оказывающих воздействие на случайный результат игры или позволяющих его предвидеть;

использование участником азартной игры программного обеспечения либо иных средств для получения несанкционированного доступа к информации организатора азартных игр, осуществляющего деятельность по содержанию виртуального игорного заведения, в целях ее уничтожения, блокировки, модификации, копирования, а также совершения в отношении данной информации иных неправомерных действий;

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, виртуальном игорном заведении большого количества фишек, ввод кредитов игрового автомата с последующим их обменом на денежные средства (электронные деньги) без фактического участия или при минимальных ставках в азартной игре;

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;

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 или при минимальных ставках в азартной игре;

хранение участником финансовой операции в течение трех и более месяцев денежных средств на игровом счете без фактического участия в азартной игре;

несоответствие финансовых операций, совершаемых их участником, источникам и размерам его дохода;

впечатление того, что участник финансовой операции действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведения о них;

запугивание участником финансовой операции работников организатора азартных игр при запросе у этого участника финансовой операции документов и (или) сведений, необходимых для проведения его верификации и (или) обновления (актуализации) данных о нем;

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 абзаце одиннадцатом части первой настоящего пункта, определяется организаторами азартных игр в правилах внутреннего контроля самостоятельно.

24. Организаторы азартных игр в правилах внутреннего контроля могут дополнять критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, предусмотренные пунктом 23 настоящей Инструкции, в том числе по результатам проведенной самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций.

25. 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;

данными, полученными в ходе идентификации и верификации участника финансовой операции, обновления (актуализации) данных о нем;

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

26. 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.

27. Документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, определенных абзацами вторым–пятым части первой статьи 7 Закона, осуществляется в журнале учета сведений о финансовых операциях (далее – журнал).

Журнал ведется:

в каждом игорном заведении организатора азартных игр;

по каждому виртуальному игорному заведению организатора азартных игр.

Способы фиксирования информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, должны обеспечивать воспроизведение сведений о таких финансовых операциях для заполнения специального формуляра по форме, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 (далее – форма специального формуляра).

Журнал ведется на бумажном носителе или в электронном виде. Журнал, который ведется на бумажном носителе, должен быть прошнурован, пронумерован. Количество листов заверяется 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.

28. 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 о финансовой операции, подлежащих включению в сообщение, согласно приложению 2, или по форме специального формуляра, 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 работником, осуществляющим финансовую операцию, подлежащую 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 четвертой–шестой пункта 27 настоящей Инструкции.

29. Финансовая операция, подлежащая особому контролю, регистрируется должностным лицом в специальном формуляре в порядке, установленном Инструкцией о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю.

ГЛАВА 7

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

30. 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 проведении идентификации, верификации участников финансовых операций и обновлении (актуализации) данных о них в соответствии со статьей 8 Закона и до принятия решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции ответственное должностное лицо программным путем посредством использования СККС 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 руководствуется данными перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

В случае если в процессе идентификации, верификации участника финансовой операции и обновления (актуализации) данных о нем установлено, что ее участником является физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, организатор азартных игр блокирует финансовую операцию.

31. Блокированию подлежат все финансовые операции участников финансовых операций, связанные с приемом ставок и (или) выплатой (перечислением, переводом) 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 третьим части первой статьи 9¹ Закона.

32. Организаторы азартных игр незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня доведения им до сведения перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, выявляют средства, принадлежащие физическим лицам, включенным в данный перечень, и замораживают эти средства.

33. Организаторы азартных игр в целях предотвращения финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не реже одного раза в три месяца проводят проверку наличия среди своих клиентов физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

При выявлении клиентов, указанных в части первой настоящего пункта, организаторы азартных игр незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, замораживают их средства. Замораживанию подлежат все денежные средства (электронные деньги) вне зависимости от их суммы:

связанные с приемом ставок, выплатой (перечислением, переводом) выигрышей (возвратом несыгравших ставок);

находящиеся на расчетных счетах, в электронных кошельках организаторов азартных игр, на игровых счетах участников финансовых операций.

34. 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.

35. Организаторы азартных игр самостоятельно определяют в 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, 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.

36. Организаторы азартных игр 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;

получения в виде электронного документа или на бумажном носителе извещения органа финансового мониторинга о размораживании средств и (или) разблокировании финансовых операций, 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 доведения до его сведения перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, или получения соответствующего извещения органа финансового мониторинга.

ГЛАВА 8

ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ХРАНЕНИЯ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

37. Организация системы внутреннего контроля должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиентах, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых организаторами азартных игр в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, если иное не установлено Законом.

38. Хранение сведений и документов (их копий или изображений), предусмотренных абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 Закона, обеспечивается организатором азартных игр в игорном заведении и (или) по месту нахождения организатора азартных игр не менее пяти лет со дня осуществления финансовой операции.

Сведения и документы (их копии или изображения), указанные в части первой настоящего пункта, 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 в случаях, установленных законодательством.

Доступ к сведениям и документам (их копиям или изображениям), указанным в части первой настоящего пункта, 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 или изображений), полученных и составленных при проведении внутреннего контроля, и ответственному должностному лицу.

ГЛАВА 9

ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

39. Мониторинг и контроль финансовых операций участников финансовых операций обеспечивается организатором азартных игр на всех стадиях проведения 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.

40. 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 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

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

42. Ответственное должностное лицо назначается из числа лиц не ниже заместителя руководителя 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, верификации участников финансовых операций и обновления актуализации данных о них;

организует проведение самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций;

определяет и классифицирует риски, связанные с ОД/ФТ;

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;

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, проведении идентификации, верификации участников финансовых операций и обновления (актуализации) данных о них и заполнении специальных формуляров;

проводит обучение работников в форме инструктажа по вопросам ПОД/ФТ (вводный и дополнительный) в порядке, определенном в частях первой–четвертой пункта 43 настоящей Инструкции;

проводит проверку знаний работников по вопросам ПОД/ФТ в сроки, установленные частью шестой пункта 43 настоящей Инструкции;

фиксирует в специальном журнале, форма и содержание которого устанавливаются организатором азартных игр, факт проведения с работниками инструктажа по ПОД/ФТ (далее – инструктаж);

разрабатывает программу и методику проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;

координирует проведение оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;

иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля и законодательством в сфере ПОД/ФТ.

43. В целях обеспечения необходимого уровня знаний в сфере ПОД/ФТ работники проходят обучение в форме инструктажа (вводного, дополнительного).

В ходе инструктажа работники знакомятся с актами законодательства в сфере ПОД/ФТ, правилами внутреннего контроля.

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 изменении актов законодательства в сфере ПОД/ФТ;

при утверждении руководителем организатора азартных игр новых правил внутреннего контроля или внесении изменений в действующие правила внутреннего контроля.

Факт проведения инструктажа с работником 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 ПОД/ФТ ответственное должностное лицо проводит не реже одного раза в год, первичную проверку знаний работников – по истечении одного месяца со дня вводного инструктажа.

ГЛАВА 11

ТРЕБОВАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ОЦЕНКИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОД/ФТ

44. Организаторы азартных игр проводят оценку рисков, связанных с ОД/ФТ, отдельно в разрезе всех своих игорных заведений, виртуальных игорных заведений, актуализируют ее по мере необходимости, но не реже одного раза в год, за исключением случая, указанного в части второй настоящего пункта.

При внедрении новых услуг, изменении существенных условий или способов оказания услуг, внедрении новых технологий для осуществления финансовых операций организаторы азартных игр проводят оценку рисков, связанных с ОД/ФТ, до внедрения таких новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.

45. Основной целью оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, является определение приоритетных направлений действий по ограничению (снижению) рисков, связанных с ОД/ФТ.

46. Оценка рисков, связанных с ОД/ФТ, проводится на основании программы, которая разрабатывается организаторами азартных игр самостоятельно.

Программа проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, должна включать следующие разделы:

методика проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;

порядок документального фиксирования оснований, процедур, результатов оценки рисков, связанных с ОД/ФТ.

47. Методика проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, должна включать четыре основных этапа:

сбор информации, целью которого является обобщение всей доступной информации, необходимой для дальнейшей обработки и формирования представлений о наличии рисков, связанных с ОД/ФТ, в игорных заведениях, виртуальных игорных заведениях организатора азартных игр;

анализ информации, целью которого является сопоставление количественных и качественных данных, установление причинно-следственных связей между событиями и фактами для выявления рисков, связанных с ОД/ФТ;

определение рисков, связанных с ОД/ФТ, целью которого является выявление и выделение рисков, связанных с ОД/ФТ, а также понимание взаимосвязей таких рисков;

оценку рисков, связанных с ОД/ФТ, целью которой является формирование представления о степени выявленных рисков ОД/ФТ.

48. По результатам проведенной оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, организатор азартных игр определяет перечень мер, направленных на ограничение (снижение) выявленных рисков, связанных с ОД/ФТ.

Приложение 1
к Инструкции о требованиях к правилам
внутреннего контроля, осуществляемого
организаторами азартных игр
(в редакции постановления
Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь
19.11.2020 № 17)

ПЕРЕЧЕНЬ дополнительных идентификационных данных

1. Сведения о въездной визе (для физических лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза.
2. Место работы, должность, номер рабочего телефона (при наличии).
3. Сведения о политически значимых должностях, занимаемых в иностранных государствах, международных организациях, а также государственных должностях, включенных в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, период занятия таких должностей (при наличии).
4. Сведения о браке, отношениях родства, свойства с физическими лицами, являющимися иностранными публичными должностными лицами, должностными лицами публичных международных организаций, лицами, занимающими должности, включенные в перечень государственных должностей, определяемый Президентом Республики Беларусь (при наличии).
5. Номер контактного (домашнего/мобильного) телефона.
6. Адрес электронной почты (при наличии).
7. Предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии).
8. Сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения физического лица, о лицах, на принятие решений которыми физическое лицо оказывает такое влияние (при наличии).
9. Сведения об источниках происхождения денежных средств физических лиц.

Приложение 2
к Инструкции о требованиях к правилам
внутреннего контроля, осуществляемого
организаторами азартных игр
(в редакции постановления
Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь
19.11.2020 № 17)

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.

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь
16.09.2016 № 27
(в редакции постановления
Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь
19.11.2020 № 17)

ИНСТРУКЦИЯ

о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами, в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, финансированием распространения оружия массового поражения.

2. В настоящей Инструкции термины используются в значениях, установленных:

Законом Республики Беларусь «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».

В настоящей Инструкции используются также следующие термины и их определения:

1) анкета – совокупность данных, собранных налоговым консультантом в отношении клиента в ходе идентификации, верификации и обновления (актуализации), содержащих сведения о клиенте, его деятельности, определенные частями четвертой–седьмой статьи 8 Закона, главой 4 настоящей Инструкции и правилами внутреннего контроля налогового консультанта;

2) анализируемый период – отрезок времени, составляющий один календарный квартал, за который анализируются финансовые операции клиента в ходе последующего мониторинга и контроля;

3) ответственное лицо – физическое лицо, получившее квалификационный аттестат налогового консультанта:

осуществляющее деятельность по налоговому консультированию в качестве индивидуального предпринимателя;

назначенное из числа работников коммерческой организации, являющейся его основным местом работы и осуществляющей деятельность в области налогового консультирования;

4) 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 налоговым консультантом решения об отнесении (неотнесении) ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю.

3. Правила внутреннего контроля определяются налоговыми консультантами на основании:

Закона;

постановления Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля»;

постановления 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»;

настоящей Инструкции.

4. Правила внутреннего контроля должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью:

налогового консультанта, являющегося индивидуальным предпринимателем;

руководителя налогового консультанта, являющегося коммерческой организацией.

Правила внутреннего контроля утверждаются лицами, указанными в части первой настоящего пункта.

Утверждение Правил оформляется грифом утверждения, в котором указываются:

слово «УТВЕРЖДАЮ» (прописными буквами);

фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, наименование должности руководителя коммерческой организации (включая сокращенное наименование коммерческой организации);

собственноручная подпись индивидуального предпринимателя, руководителя коммерческой организации и ее расшифровка;

дата утверждения.

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

5. Система внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) организуется каждым налоговым консультантом в рамках:

системы внутреннего контроля налогового консультанта;

рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – риски, связанные с ОД/ФТ).

Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ должна обеспечивать недопущение умышленного или невольного вовлечения налоговых консультантов в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

6. Основным принципом организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ является участие налоговых консультантов в:

идентификации, верификации, обновлении (актуализации);

анкетировании клиентов;

выявлении подозрительных финансовых операций, финансовых операций, подлежащих особому контролю;

проведении оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, в том числе до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.

7. Целями организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ являются: минимизация рисков, связанных с ОД/ФТ;

предотвращение вовлечения налоговых консультантов 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;

хранение сведений и документов (их копий или изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений (далее – изображения), полученных в результате идентификации клиентов, полученных и составленных при применении расширенных мер внутреннего контроля, а также иных сведений и документов, получение (составление) которых предусмотрено законодательством и (или) правилами внутреннего контроля, либо заменяющих их копий или изображений в соответствии с абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 Закона.

ГЛАВА 3

ТРЕБОВАНИЯ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ОД/ФТ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С УЧЕТОМ ВЫЯВЛЕННЫХ РИСКОВ

8. Основной задачей управления рисками, связанными с ОД/ФТ, является классификация таких рисков по степеням для концентрации внимания на клиентах, финансовых операциях, услугах, подверженных высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ.

В целях управления рисками, связанными с ОД/ФТ, налоговые консультанты:

разрабатывают и реализуют процедуры управления рисками, связанными с ОД/ФТ;

проводят самооценку вовлеченности в проведение подозрительных операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения (далее – самооценка вовлеченности в проведение подозрительных операций).

К процедурам управления рисками, связанными с ОД/ФТ, в отношении клиентов относятся:

выявление и оценка рисков, связанных с ОД/ФТ;

мониторинг и контроль рисков, связанных с ОД/ФТ;

ограничение (снижение) рисков, связанных с ОД/ФТ.

Самооценка вовлеченности в проведение подозрительных операций проводится налоговыми консультантами по мере необходимости, но не реже одного раза в течение календарного года, с использованием показателя удельного веса клиентов с высокой степенью риска, определяемого как отношение количества клиентов, работе с которыми высокая степень риска, к общему количеству клиентов.

Налоговые консультанты вправе определять дополнительные показатели, необходимые для проведения самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций.

При самооценке вовлеченности в проведение подозрительных операций проводится анализ динамики показателей за предыдущий период деятельности налоговых консультантов.

9. Управление рисками, связанными с ОД/ФТ, осуществляется налоговыми консультантами на основе риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры внутреннего контроля, соответствующие степени риска, связанного с ОД/ФТ.

10. Шкала рисков, связанных с ОД/ФТ, состоит из двух степеней: высокой и низкой.

11. Факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска, связанного с ОД/ФТ, классифицируются по следующим группам:

тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем;

географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления клиентом деятельности;

вид осуществляемых клиентом финансовых операций.

12. При оценке группы «Тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем» к факторам, повышающим степень риска, связанного с ОД/ФТ, относятся:

клиент является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, лицом, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членом семьи таких лиц либо приближенным к ним лицом;

клиент является лицом, включенным в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

клиент является лицом, в отношении которого имеются основания полагать, что его бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, включенное в перечни, перечисленные в абзацах втором-третьем настоящего пункта;

иные факторы, определяемые налоговым консультантом.

13. При оценке группы «Географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления клиентом деятельности» к факторам, повышающим степень риска, связанного с ОД/ФТ, относятся:

клиентом является лицо, зарегистрированное, имеющее место жительства в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ;

клиентом является лицо, зарегистрированное, имеющее 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 (далее – оффшорные зоны);

иные факторы, определяемые налоговым консультантом.

14. При оценке группы «Вид осуществляемых клиентом финансовых операций» к факторам, повышающим степень риска, связанного с ОД/ФТ, относятся:

осуществление клиентом финансовой операции с наличными денежными средствами на сумму более 1000 базовых величин;

осуществление финансовой операции с использованием счета в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, и если сумма такой финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин;

систематическое осуществление клиентом подозрительных финансовых операций;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом в целях идентификации документы (сведения) являются недостоверными либо не принадлежат клиенту;

наличие ранее принятого в отношении клиента 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;

осуществление финансовой операции на сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин;

осуществление финансовой операции с использованием счетов, открытых в оффшорных зонах;

иные факторы, определяемые налоговым консультантом.

15. Риск, связанный с ОД/ФТ, классифицируется по высокой степени риска в случае наличия одного или нескольких факторов, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ, указанных в пунктах 12–14 настоящей Инструкции.

В целях классификации риска, связанного с ОД/ФТ, по высокой степени риска в случаях, указанных в абзацах втором и третьем пункта 13, абзаце третьем пункта 14 настоящей Инструкции, налоговые консультанты руководствуются:

перечнем государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, размещенным на официальном сайте Комитета государственного контроля в глобальной компьютерной сети Интернет;

перечнем организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, размещенным на официальном сайте Комитета государственной безопасности в глобальной компьютерной сети Интернет.

Риск, связанный с ОД/ФТ, классифицируется по низкой степени риска при одновременном выполнении следующих условий:

отсутствие факторов, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ, указанных в пунктах 12–14 настоящей Инструкции;

наличие соответствующего решения налогового консультанта, основанного на полном и всестороннем анализе имеющихся данных в отношении участника финансовой операции.

16. При наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ, применяются расширенные меры внутреннего контроля. Расширенные меры внутреннего контроля должны быть направлены на ограничение (снижение) риска, связанного с ОД/ФТ.

При наличии низкой степени риска, связанного с ОД/ФТ, применяются упрощенные меры внутреннего контроля.

К расширенным мерам внутреннего контроля относятся:

проведение верификации и обновления (актуализации) в сроки, указанные в частях второй и третьей пункта 21 настоящей Инструкции;

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

принятие мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, связанных с оплатой услуг по налоговому консультированию, в случаях, определенных статьей 9¹ Закона;

исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом;

проверка не реже одного раза в три месяца наличия среди своих клиентов 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;

отказ в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, включая договор, заключенный в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами (далее – договор на осуществление финансовых операций в письменной форме);

иные действия, совершаемые в отношении клиентов, перечень которых определяется правилами внутреннего контроля.

К упрощенным мерам внутреннего контроля относятся:
проведение верификации и обновления (актуализации) по мере представления клиентами документов и (или) сведений;
иные действия, совершаемые в отношении клиентов, перечень которых определяется правилами внутреннего контроля.

ГЛАВА 4

ТРЕБОВАНИЯ К ИДЕНТИФИКАЦИИ, АНКЕТИРОВАНИЮ, ВЕРИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ОБНОВЛЕНИЮ (АКТУАЛИЗАЦИИ) ДАННЫХ О НИХ

17. Налоговые консультанты проводят идентификацию и верификацию клиентов, обновление (актуализацию) данных о них в соответствии со статьей 8 Закона.

Идентификация, верификация и обновление (актуализация) данных о клиентах может проводиться на удаленной основе в случае заключения договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме без личного участия клиентов. Не противоречащие законодательству способы проведения идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах устанавливаются налоговыми консультантами самостоятельно в правилах внутреннего контроля.

18. Идентификация клиентов проводится на основе анкетирования.

Анкеты разрабатываются налоговыми консультантами самостоятельно и заполняются на основании документов (сведений), предоставляемых клиентом.

Анкета стандартной формы содержит:

перечень идентификационных данных, фиксируемых в соответствии с частями четвертой–седьмой статьи 8 Закона;

наименование и место нахождения банков, через счета которых осуществляется финансовая операция (при проведении идентификации участников финансовой операции, осуществляемой через банковский счет);

дату заполнения анкеты.

Анкета расширенной формы помимо данных, указанных в абзаце втором части третьей настоящего пункта, содержит перечень дополнительных идентификационных данных согласно приложению 1, а также аналитический раздел, в котором указываются:

обоснование высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ;

решение налогового консультанта о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности;

решение налогового консультанта о верификации клиента и обновлении (актуализации) данных о нем и сроки их выполнения;

сведения о подозрительных финансовых операциях клиентов, указанные в части пятой настоящего пункта;

причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые лицом, осуществляющим финансовые операции, для их получения;

иные сведения, необходимые для формирования представления о клиенте.

Сведения о подозрительных финансовых операциях клиентов, указываемые в аналитическом разделе анкеты расширенной формы, включают информацию о:

дате и месте осуществления финансовой операции;

сумме финансовой операции;

виде финансовой операции согласно приложению 2 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367;

номере специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю (далее – специальный формуляр), в случае его направления в орган финансового мониторинга;

признаке подозрительности финансовой операции согласно пункту 22 настоящей Инструкции или коде признака подозрительности финансовой операции согласно

приложению 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (в случае направления специального формуляра в орган финансового мониторинга).

Анкета расширенной формы заполняется:

в отношении клиентов, работа с которыми оценивается налоговым консультантом по высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ;

по решению ответственного лица;

по иным основаниям, предусмотренным правилами внутреннего контроля.

19. При идентификации клиентов налоговые консультанты предпринимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению из числа клиентов и 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.

В целях выявления клиента, являющегося лицом, указанным в части первой настоящего пункта, налоговые консультанты:

руководствуются сведениями, полученными в ходе идентификации и верификации клиента, а также обновления (актуализации) данных о нем;

обеспечивают проверку сведений о клиентах, используя информацию из открытых источников (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет). При проведении проверки могут быть использованы коммерческие базы данных.

20. Налоговые консультанты при необходимости пересматривают степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете клиента данных, характера осуществляемых финансовых операций, а также по результатам проведенной самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций.

Пересмотр степени риска, связанного с ОД/ФТ, осуществляется:

в процессе проведения верификации клиента и обновления (актуализации) данных о нем;

в случае изменения перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, и (или) перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

21. Налоговые консультанты проводят верификацию и обновление (актуализацию) в следующих случаях:

при наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте;

при применении к клиенту расширенных мер внутреннего контроля.

В случае, указанном в абзаце втором части первой настоящего пункта, верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о них проводятся в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия налоговым консультантом решения о наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте, его представителе.

В случае, указанном в абзаце третьем части первой настоящего пункта, верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о них проводятся по мере представления клиентами документов и (или) сведений, но не реже одного раза в год.

Для проведения верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них налоговые консультанты вправе:

требовать представления клиентом необходимых документов и сведений;

запрашивать и получать в порядке и пределах, установленных законодательством, информацию о клиенте в государственных органах и иных организациях;

контактировать с клиентом при личной встрече, по телефону, письменно, посредством электронной почты;

использовать информацию из открытых источников (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет), коммерческих баз данных;

установить в правилах внутреннего контроля иные не противоречащие законодательству способы верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них.

Верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о клиентах, осуществляющих разовые операции, проводятся при осуществлении ими:

финансовой операции, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин;
финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о них не являются обязательными в следующих случаях:

когда клиентом не осуществляются финансовые операции в течение срока, установленного в части третьей настоящего пункта;

при невозможности установления контакта с клиентом.

ГЛАВА 5 КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

22. Критериями выявления и признаками подозрительной финансовой операции являются:

немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении клиентом документов и (или) сведений, необходимых для его идентификации, верификации, обновления (актуализации) данных о нем, либо чрезмерная озабоченность участника финансовой операции вопросами обеспечения конфиденциальности представленных документов и (или) сведений;

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

представление клиентом для проведения финансовой операции документов (их копий), подлинность (достоверность) которых вызывает сомнения либо не принадлежащих клиенту;

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;

осуществление финансовой операции в сумме, превышающей 1000 базовых величин, если клиент зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне;

перечисление (получение) клиентом денежных средств в сумме, превышающей 1000 базовых величин, на (со) счет(а), открытый(ого) в оффшорной зоне;

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);

невозможность установления контрагентов клиента либо несоответствие представленных клиентом сведений о стороне по сделке имеющейся у налогового консультанта информации;

необоснованное дробление суммы финансовой операции, направленное на возможное уклонение клиента от проведения идентификации или регистрации в специальном формуляре;

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;

снятие со счета организации наличных денежных средств в размере, превышающем 1000 базовых величин, в течение небольшого периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд;

осуществление клиентом, в том числе нерезидентом, осуществляющим деятельность без постановки на учет в налоговом органе Республики Беларусь, нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения;

впечатление того, что клиент действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведения о них;

запугивание налогового консультанта клиентом при запросе у него документов и (или) сведений, необходимых для проведения верификации и (или) обновления (актуализации);

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.

23. Налоговые консультанты в правилах внутреннего контроля вправе дополнять критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, предусмотренные пунктом 22 настоящей Инструкции, в том числе по результатам проведенной самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций.

24. Для отнесения подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю, налоговые консультанты руководствуются:

критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций, определенными правилами внутреннего контроля;

данными, полученными в ходе идентификации и верификации клиента, обновления (актуализации) данных о нем;

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

25. 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.

26. Документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, определенных абзацами вторым–пятым части первой статьи 7 Закона, осуществляется в журнале учета сведений о финансовых операциях (далее – журнал).

Журнал ведется каждым налоговым консультантом.

Способы фиксирования информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, должны обеспечивать воспроизведение сведений о таких финансовых операциях для заполнения специального формуляра по форме, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367.

Журнал ведется на бумажном носителе или в электронном виде. Журнал, который ведется на бумажном носителе, должен быть прошнурован, пронумерован. Количество листов заверяется подписью лиц, указанных в части первой пункта 4 настоящей Инструкции.

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 лицом, 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.

27. При выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, налоговыми консультантами осуществляются следующие действия:

проводится идентификация клиента и составляется сообщение, содержащее перечень сведений о финансовой операции, подлежащих включению в сообщение, согласно приложению 2, или по форме специального формуляра, которое может составляться как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа;

при наличии (отсутствии) обоснованных подозрений для отнесения подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю, принимается 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 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 его обоснование оформляется записью в сообщении.

Сообщения, по которым принято решение о непредставлении специального формуляра, регистрируются в журнале учета сообщений, форма которого утверждается каждым налоговым консультантом самостоятельно.

Ведение журнала учета сообщений может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде в порядке, предусмотренном частями четвертой–шестой пункта 26 настоящей Инструкции.

28. Финансовая операция, подлежащая особому контролю, регистрируется в специальном формуляре в порядке, установленном Инструкцией о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю.

ГЛАВА 7

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

29. Основанием для применения налоговыми консультантами мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, является включение физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, организации либо ее бенефициарного владельца – физического лица в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

При проведении идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах в соответствии со статьей 8 Закона и до принятия решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции налоговые консультанты проверяют факт совпадения сведений о клиенте с данными о лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности.

В целях обеспечения проверки факта совпадения сведений о клиенте с данными о лицах, в отношении которых имеются сведения, указанные в части второй настоящего пункта, налоговые консультанты руководствуются данными перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

В случае если в процессе идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиенте установлено, что он является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, налоговый консультант блокирует финансовую операцию.

30. Блокированию подлежат все финансовые операции клиента вне зависимости от суммы денежных средств (электронных денег), на которую эти финансовые операции совершаются, в случае, определенном абзацем третьим части первой статьи 9¹ Закона.

31. Налоговые консультанты незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня доведения им до сведения перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, выявляют средства, принадлежащие лицам, включенным в данный перечень, и замораживают эти средства.

32. Налоговые консультанты в целях предотвращения финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не реже одного раза в три месяца проводят проверку наличия среди своих клиентов лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

При выявлении клиентов, указанных в части первой настоящего пункта, налоговые консультанты незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, замораживают их средства. Замораживанию подлежат все денежные средства (электронные деньги) вне зависимости от их суммы, связанные с оплатой услуг по налоговому консультированию.

33. При получении постановления органа финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций, вынесенного им в случае непринятия налоговым консультантом соответствующих мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции, данное постановление исполняется безотлагательно.

34. Налоговые консультанты 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.

Налоговый консультант 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, путем направления специального формуляра.

При блокировании финансовой операции налоговый консультант информирует об этом клиента незамедлительно. При замораживании средств налоговый консультант информирует об этом собственника или владельца средств при их обращении к налоговому консультанту.

35. Налоговые консультанты незамедлительно размораживают средства или разблокируют финансовые операции в случаях:

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

получения в виде электронного документа или на бумажном носителе извещения органа финансового мониторинга о размораживании средств и (или) разблокировании финансовых операций, если органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга установлена непричастность лица к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения.

Информирование клиента о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции осуществляется налоговым консультантом в письменном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем доведения до его сведения перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, или получения соответствующего извещения органа финансового мониторинга.

ГЛАВА 8

ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ХРАНЕНИЯ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

36. Организация системы внутреннего контроля должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиентах, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых налоговыми консультантами в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, если иное не установлено Законом.

37. Хранение сведений и документов (их копий или изображений), предусмотренных абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 Закона, должно обеспечиваться налоговыми консультантами по месту их нахождения не менее пяти лет со дня осуществления финансовой операции.

38. Сведения и документы (их копии или изображения), указанные в пункте 37 настоящей Инструкции, 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 в случаях, установленных законодательством.

Доступ к сведениям и документам (их копиям или изображениям), указанным в пункте 37 настоящей Инструкции, предоставляется работникам, осуществляющим регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, представление, учет и хранение экземпляров специальных формуляров в виде электронного документа и иных сведений и документов (их копий или изображений), полученных и составленных при проведении внутреннего контроля, и ответственному лицу.

ГЛАВА 9

ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

39. Мониторинг и контроль финансовых операций клиентов обеспечивается налоговыми консультантами 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 о клиенте;

текущий мониторинг и контроль, осуществляемый посредством мониторинга и контроля финансовых операций, осуществляемых клиентом, с учетом документов (сведений), имеющихся у налогового консультанта 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 клиента с целью выявления подозрительных финансовых операций, не определенных при текущем мониторинге и контроле в качестве финансовых операций, подлежащих особому контролю.

40. 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 осуществляется с соблюдением порядка работы с информацией об этих лицах, установленного правилами внутреннего контроля.

ГЛАВА 10

ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ЗНАНИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

41. Общее руководство по осуществлению внутреннего контроля обеспечивается лицами, указанными в части первой пункта 4 настоящей Инструкции.

Должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля налогового консультанта, являющегося коммерческой организацией, назначается руководитель этой организации либо его заместитель.

42. Ответственное лицо выполняет следующие функции:

организует проведение идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных об участниках финансовых операций;

организует проведение самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций;

определяет и классифицирует риски, связанные с ОД/ФТ;

определяет перечень действий, совершаемых в отношении клиента, 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 клиента;

принимает решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в случае, определенном абзацем одиннадцатым части первой статьи 6 Закона;

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

организует обучение работников в форме инструктажа по вопросам в сфере ПОД/ФТ (вводный и дополнительный) в порядке, определенном в частях первой–четвертой пункта 43 настоящей Инструкции;

организует проверку знаний работников по вопросам в сфере ПОД/ФТ в сроки, установленные частью шестой пункта 43 настоящей Инструкции;

иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля и законодательством в сфере ПОД/ФТ.

43. В целях обеспечения необходимого уровня знаний в сфере ПОД/ФТ работники проходят обучение в форме инструктажа (вводного, дополнительного).

В ходе инструктажа работники знакомятся с актами законодательства в сфере ПОД/ФТ, правилами внутреннего контроля.

Вводный инструктаж работников проводится при приеме на работу.

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

при изменении актов законодательства в сфере ПОД/ФТ;

при утверждении новых правил внутреннего контроля или внесении изменений в действующие правила внутреннего контроля.

Факт проведения с работником инструктажа фиксируется в специальном журнале, форма и содержание которого устанавливаются налоговым консультантом, и подтверждается собственноручной подписью этого работника.

Проверка знаний работников налогового консультанта по вопросам в сфере ПОД/ФТ проводится не реже одного раза в год, первичная проверка знаний работников – по истечении одного месяца со дня вводного инструктажа.

ГЛАВА 11

ТРЕБОВАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ОЦЕНКИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОД/ФТ

44. Налоговые консультанты проводят оценку рисков, связанных с ОД/ФТ, по мере необходимости, но не реже одного раза в год, за исключением случая, указанного в части второй настоящего пункта.

При внедрении новых услуг, изменении существенных условий или способов оказания услуг, внедрении новых технологий для осуществления финансовых операций оценка рисков, связанных с ОД/ФТ, проводится до внедрения таких новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.

45. Основной целью оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, является определение приоритетных направлений действий по ограничению (снижению) рисков, связанных с ОД/ФТ.

46. Оценка рисков, связанных с ОД/ФТ, проводится на основании программы, которая разрабатывается налоговыми консультантами самостоятельно.

Программа проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, должна включать следующие разделы:

- методика проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;
- порядок документального фиксирования оснований, процедур, результатов оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;
- порядок фиксирования результатов оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;
- перечень мер, направленных на ограничение (снижение) выявленных рисков, связанных с ОД/ФТ.

47. Методика проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, должна включать четыре основных этапа:

сбор информации, целью которого является обобщение всей доступной информации, необходимой для дальнейшей обработки и формирования представлений о наличии рисков, связанных с ОД/ФТ;

анализ информации, целью которого является сопоставление количественных и качественных данных, установление причинно-следственных связей между событиями и фактами для выявления рисков, связанных с ОД/ФТ;

определение рисков, связанных с ОД/ФТ, целью которого является выявление и выделение рисков, связанных с ОД/ФТ, а также понимание взаимосвязей таких рисков;

оценку рисков, связанных с ОД/ФТ, целью которой является формирование представления о степени выявленных рисков, связанных с ОД/ФТ.

Приложение 1

к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами
(в редакции постановления
Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь
19.11.2020 № 17)

ПЕРЕЧЕНЬ

дополнительных идентификационных данных

1. Для физического лица:

сведения о въездной визе (для физических лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза;

место работы, должность, номер рабочего телефона (при наличии);

сведения о политически значимых должностях, занимаемых в иностранных государствах, международных организациях, а также государственных должностях, включенных в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, период занятия таких должностей (при наличии);

сведения о браке, отношениях родства, свойства с физическими лицами, являющимися иностранными публичными должностными лицами, должностными лицами

публичных международных организаций, лицами, занимающими должности, включенные в перечень государственных должностей, определяемый Президентом Республики Беларусь (при наличии);

номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;

адрес электронной почты (при наличии);

предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии);

сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения физического лица, о лицах, на принятие решений которыми физическое лицо оказывает такое влияние (при наличии);

сведения об источниках происхождения денежных средств физических лиц.

2. Для индивидуального предпринимателя:

сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза;

номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;

адрес электронной почты (при наличии);

адрес сайта в глобальной компьютерной сети Интернет (при наличии);

предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии);

предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств);

сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения индивидуального предпринимателя, о лицах, на принятие решений которыми индивидуальный предприниматель оказывает такое влияние.

3. Для организации:

номера контактных телефонов, адрес электронной почты (при наличии);

адрес сайта в глобальной компьютерной сети Интернет (при наличии);

размер зарегистрированного уставного фонда;

количество работников;

сведения о счетах, открытых в других банках (при наличии);

сведения о постоянных контрагентах (при наличии);

предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств);

сведения о представителях;

история организации, положение на рынке (сведения о реорганизациях, изменениях в характере деятельности);

информация о том, являются ли руководители, главный бухгалтер организации и (или) иные уполномоченные лица, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации, учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов или собственниками других организаций (сведения об этих организациях);

информация о том, являются ли учредители (участники) организации, имеющие долю в уставном фонде более 25 процентов, собственники или бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов, собственниками или руководителями других организаций (сведения об этих организациях);

сведения о филиалах, представительствах, дочерних организациях (в том числе за границей) (при наличии);

сведения об организациях, способных прямо и (или) косвенно (через иные организации) определять решения данной организации или оказывать влияние на их принятие данной организацией, а также об организациях, на принятие решений которыми данная организация оказывает такое влияние.

Приложение 2
к Инструкции о требованиях к правилам
внутреннего контроля, осуществляемого
налоговыми консультантами
(в редакции постановления
Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь
19.11.2020 № 17)

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, составившего и передавшего сообщение ответственному лицу.
6. Дата составления и передачи сообщения ответственному лицу.
7. Резолюция ответственного лица о признании (непризнании) подозрительной финансовой операции финансовой операцией, подлежащей особому контролю, и обоснование принятого решения.