

**Комментарий к постановлению
Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь от 31.12.2025 № 59
«Об изменении постановления
Министерства по налогам и сборам
Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г.
№ 27».**

Министерством по налогам и сборам принято постановление от 31.12.2025 № 59 «Об изменении постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 27» (далее – постановление). Постановление принято в целях реализации Указа Президента Республики Беларусь от 6 июня 2025 г. № 226 «О деятельности в сфере игорного бизнеса» (далее – Указ № 226) и направлено на совершенствования порядка осуществления внутреннего контроля организаторами азартных игр.

Постановлением Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр, утвержденная постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 27 «О внутреннем контроле в области организации азартных игр и области налогового консультирования» (далее – Инструкция № 27), излагается в новой редакции в связи со следующими изменениями.

1) Расширяется перечень факторов, влияющих на повышение степени риска работы с клиентом при оценке группы «Тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем», а также перечень критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций. Так к указанным факторам, критериям будут относиться:

представление клиентом в целях его идентификации недостоверных либо не принадлежащих ему документов (сведений);

использование клиентом при совершении ставок, получении выигрыша, возврате несыгравших ставок не принадлежащих ему банковских платежных карточек, электронных кошельков;

совершение клиентом ставки за счет денежных средств, перечисленных со счетов, открытых в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, иностранных банках другим лицам;

указание клиентом в заявлении о выплате выигрыша, возврате несыгравших ставок счетов, открытых в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, иностранных банках другим лицам;

2) Конкретизируется порядок оценки степени риска работы с клиентом и риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и

финансированием распространения оружия массового поражения (далее – риск, связанный с ОД/ФТ).

Так, риск работы с клиентом будет классифицироваться по высокой степени риска в случае наличия одного или нескольких обстоятельств, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ. Соответственно риск работы с клиентом будет классифицироваться по низкой степени риска в случае отсутствия обстоятельств, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ. Данные обстоятельства, влияющие на классификацию риска работы с клиентом, указаны в пунктах 12 - 14 постановления.

3) Уточняется порядок проведения идентификации клиентов, верификации и обновления (актуализации) идентификационных данных о них, в том числе на удаленной основе.

В частности, конкретизировано, что организаторы азартных игр проводят верификацию и обновление (актуализацию) идентификационных данных клиентов, в том числе при идентификации клиентов, посещении клиентами виртуальных игорных заведений, игорных заведений – до их допуска к участию в азартных играх.

При проведении верификации и обновления (актуализации) идентификационных данных клиентов, в том числе на удаленной основе, организаторы азартных игр, в том числе должны будут:

получать посредством специальной компьютерной кассовой системы, обеспечивающей контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса (далее – СККС), подтверждение того, что их клиент, инициировавший перечисление денежных средств посредством резидента Парка высоких технологий, осуществляющего деятельность оператора криптоплатформы или оператора обмена криптовалютой (далее – резидент ПВТ), и клиент резидента ПВТ, посредством которого перечисляются денежные средства, являются одним и тем же лицом;

подтверждать принадлежность банковской платежной карточки, электронного кошелька, счета клиенту в соответствии с правилами внутреннего контроля при перечислении (переводе):

- клиентом денежных средств (электронных денег) для участия в азартных играх;

- клиенту выигрыша, возвращенных несыгравших ставок.

Перечисление (перевод) денежных средств (электронных денег) со счета (электронного кошелька), не принадлежащего клиенту, или на счет (в электронный кошелек), не принадлежащий клиенту, осуществляться не будет, за исключением случая перечисления денежных средств посредством резидента ПВТ.

Подтверждение организаторами азартных игр принадлежности банковской платежной карточки, электронного кошелька, счета клиенту

виртуального игорного заведения, в том числе при посещении им игорного заведения, будет осуществляться посредством организации информационного взаимодействия с банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями или поставщиками платежных услуг и будет являться обязательным при:

- регистрации клиентом игрового аккаунта и перечислении (переводе) им денежных средств (электронных денег) для участия в азартных играх;

- перечислении (переводе) клиентом денежных средств (электронных денег) для участия в азартных играх со счета (электронного кошелька), принадлежность которого клиенту ранее организатором азартных игр не подтверждалась;

- перечислении (переводе) клиенту выигрыша, возвращенных несыгравших ставок на счет (в электронный кошелек), принадлежность которого клиенту ранее организатором азартных игр не подтверждалась.

Вышеуказанное информационное взаимодействие будет организовываться на основании соглашения, заключенного между организатором азартных игр и банком, небанковской кредитно-финансовой организацией или поставщиком платежных услуг. Помимо организации такого информационного взаимодействия организаторы азартных игр будут вправе требовать от клиента в порядке, предусмотренном правилами внутреннего контроля, подтверждения принадлежности ему банковской платежной карточки, электронного кошелька, счета;

4) Уточняется перечень расширенных мер внутреннего контроля, применяемых организатором азартных игр в отношении высокорисковых клиентов. В частности, к таким расширенным мерам внутреннего контроля будут относиться:

- отказ в осуществлении финансовой операции;

- отказ в регистрации клиента в качестве участника азартной игры;

- отказ в допуске клиента к участию в азартных играх.

Так, организатор азартных игр будет отказывать клиенту в его регистрации в качестве участника азартной игры и осуществлении финансовых операций в случае, если клиент будет отказываться от проведения в отношении него мероприятий по идентификации, не будет предоставлять сведения и документы, необходимые для проведения этой идентификации.

Кроме того, организатор азартных игр не будет допускать клиента к участию в азартных играх в следующих случаях:

- клиент отказывается от проведения в отношении него мероприятий по верификации, не предоставляет сведения и документы, необходимые для проведения этой верификации;

при наличии у организатора азартных игр информации, поступившей из правоохранительных органов, об участии клиента, использовании игрового аккаунта клиента в противоправной деятельности;

получения организатором азартных игр в отношении данного клиента сведений из государственных информационных ресурсов Министерства внутренних дел о недействительности документа, удостоверяющего личность, выданного государственным органом Республики.

5) Предусматривается, что:

правила внутреннего контроля будут утверждаться руководителем организатора азартных игр и в течение двух рабочих дней после утверждения передаваться в СККС;

журнал учета сведений о финансовых операциях и журнал учета сообщений будут вестись организаторами азартных игр только в электронном виде посредством СККС;

по результатам проведенной оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, ее актуализации организаторы азартных игр будут утверждать итоговый документ, включающий перечень мер, направленных на ограничение (снижение) выявленных рисков, связанных с ОД/ФТ, который в течение пяти рабочих дней после утверждения будет передаваться в СККС.

Нормы постановления вступят в силу одновременно с нормами Указа № 226, то есть с 11.03.2026.