



Генерална дирекција Скопје

Генерален даночен инспекторат

Број: 21-2607/1

Датум: 14.04.2014

Идентификациски број (шифра): УЈП-ДИ-У.2-02/1

Верзија број: 1

Ефективен датум: 14.04.2014

Број на страници: 11

Правен основ: Врз основа на член 11 став 1 од Законот за Управата за јавни приходи („Службен весник на РМ“, бр.81/05...39/12), директорот на Управата за јавни приходи донесе

УПАТСТВО за спречување на перење пари и финансирање на тероризам за казина

Изработил: Славица Кироска (Заменик главен генерален инспектор)

Проверил: Виолета Сејзова (Главен генерален инспектор)

Одобрил: Весна Новаковиќ (Претставник на раководството за квалитет)

Директор: Горан Трајковски

СОДРЖИНА

| | |
|---|----|
| 1. ПРЕДМЕТ..... | 3 |
| 2. ЦЕЛ..... | 3 |
| 3. ВРСКА СО ДРУГИ ДОКУМЕНТИ..... | 3 |
| 4. ДЕФИНИЦИИ..... | 3 |
| 5. ОДГОВОРНОСТИ И ОВЛАСТУВАЊА..... | 3 |
| 6. СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ – ГЛОБАЛЕН ПРЕДИЗВИК..... | 4 |
| 7. ФАЗИ ВО ПРОЦЕСОТ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ..... | 4 |
| 8. ПРИНЦИПИ КОИ ТРЕБА ДА ГИ СЛЕДАТ ПРИРЕДУВАЧИТЕ НА ИГРИ НА СРЕЌА / КАЗИНАТА..... | 4 |
| 8.1. Пристап базиран на ризик..... | 5 |
| 8.2. Дизајнирање и имплементирање на политики и процедури за управување со ризик..... | 6 |
| 8.3. Одговорност на менаџерите, одговорните лица и останатите вработени..... | 7 |
| 8.4. Чување на податоци..... | 8 |
| 8.5. Доверливост на податоците..... | 9 |
| 8.6. Обуки..... | 9 |
| 8.7. Известување до надлежната институција..... | 10 |
| 9. ЛИСТА НА ИНДИКАТОРИ ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ НА СОМНИТЕЛНИ ТРАНСАКЦИИ КАЈ ПРИРЕДУВАЧИ НА ИГРИ НА СРЕЌА ВО ИГРАЧНИЦА (КАЗИНО)..... | 10 |
| 10. ПРЕОДНИ И ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ..... | 11 |
| 10.1. Информирање..... | 11 |

1. ПРЕДМЕТ

Со ова Упатство се утврдува постапката за превентивно делување за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам кај приредувачите на игри на среќа / казината, улогата на приредувачите на игри на среќа (казината) во раното препознавање и пријавување на сомнителните активности / трансакции.

2. ЦЕЛ

Упатството има за цел да даде насоки за усогласување со законските регулативи, дизајнирање и имплементирање на политиките на управување со ризик, процедурите и активностите кои треба да се преземат за превентивно делување, ефикасно и ефективно спречување на перење на пари и финансирање на тероризам од страна на приредувачите на игри на среќа / казината.

3. ВРСКА СО ДРУГИ ДОКУМЕНТИ

Ова упатство е поврзано со сите други документи во Управата за јавни приходи, согласно системот за управување.

- Закон за спречување на перење на пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на РМ“, бр.04/08...44/12)
- Закон за Управата за јавни приходи („Службен весник на РМ“, бр.81/05...39/12)
- Закон за игрите на среќа и за забавните игри („Службен весник на РМ“, бр.24/11...27/14)
- Закон за персоналниот данок на доход („Службен весник на РМ“, бр.80/93...13/14)

4. ДЕФИНИЦИИ

Сите дефиниции се дадени во стандардот ИСО 9001:2008 и се усвоени во меѓународната размена.

Перење пари и други приноси од казниво дело - дејствија преземени од страна на физички или правни лица во банкарството, финансиското или друго стопанско работење кои се состојат од пуштање во оптек, примање, преземање, заменување или раситнување на пари кои се прибавени со казниво дејствие (трговија со наркотични дроги, трговија со оружје и др.) или со претворање, промена, пренос или на друг начин прикривање дека потекнува од таков извор или прикривање на неговата локација, движење или сопственост.

Финансирање на тероризам се дејствијата предвидени со Кривичниот законик како кривично дело финансирање на тероризам.

Казино е посебно уредена просторија – играчница каде учесниците во играта играат против организаторот на играта или еден против друг во согласност со меѓународните правила на масите за игра со топчиња, коцки и карти.

5. ОДГОВОРНОСТИ И ОВЛАСТУВАЊА

Приредувачот на игри на среќа / казиното има обврска да ги преземе сите мерки и дејствија за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам согласно Закон за спречување на перење на пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам.

Мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари и финансирање на тероризам кои ги презема субјектот / казиното се:

- Анализа на своите клиенти;
- Следење на одредени трансакции;
- Собирање, чување и доставување на податоци за трансакциите и клиентите;

- Воведување и примена на програми.

Управата за јавни приходи – Генералниот даночен инспекторат врши надзор и примена на мерките и дејствијата утврдени со Законот за спречување на перење на пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам врз приредувачите на игри на среќа во играчница / казино, правните и физичките лица кои ги вршат следните услуги: промет на недвижности, ревизорски и сметководствени услуги, давање на совети од областа на даноците или давање на консултантски услуги, правните лица кои примаат во залог предмети и недвижности и здруженија на граѓани и фондации (делокруг на работа согласно Закон за Управата за јавни приходи).

6. СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ – ГЛОБАЛЕН ПРЕДИЗВИК

Глобализацијата на светската економија револуционерно го менува финансискиот криминал и финансирањето на тероризмот. Сложената организација на економиите во услови на пазарен систем, како и поврзувањето на националните економии бараат поголемо знаење, будност и соработка. Финансиските криминалци ги бараат и користат слабостите на финансиските системи во земјите и во односите меѓу земјите. Природата на финансискиот криминал многу брзо се менува и мутира. Република Македонија која подолг период е во фаза на транзиција е погодно тло за разни видови на криминали меѓу кои е и финансискиот криминал.

Дел од финансискиот криминал е и перењето на пари, односно легализирање на нелегално стекнатите пари со најразлични видови на измами и криминални активности. И земјите во развој и развиените земји се погодени од измамите како широко распространета нелегална активност. И Република Македонија се соочува со проблемот на нелегални активности, даночно затајување, измами перење на пари и поради тоа потребно е да се преземаат соодветни активности, со цел зајакнување на сите надлежни институции инволвирани во спречување и откривање на финансискиот криминал.

7. ФАЗИ ВО ПРОЦЕСОТ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ

Перењето пари е процес кој криминалците го користат за да го маскираат илегалното потекло на парите. Одредени криминални активности генерираат значителни приходи и истите се настојува преку финансискиот систем да се легитимираат односно “исперат” и да се сокријат активностите на незаконски добиените приноси.

Процесот на перење пари воглавно се состои од три фази и тоа:

- Воведување на нелегалните приходи во финансискиот систем, со цепкање на големите износи на мали депозити или со купување на финансиски инструменти;
- Оддалечување на нелегални приходи од изворот на нивното стекнување, преку слоеви на трансакции; и
- Браќање на незаконско стекнатите приходи како да се од легитимен извор.

8. ПРИНЦИПИ КОИ ТРЕБА ДА ГИ СЛЕДАТ ПРИРЕДУВАЧИТЕ НА ИГРИ НА СРЕЌА / КАЗИНАТА

Повеќето од активностите за перење пари се концентрирани во финансискиот сектор и другите сектори, но и казината може да бидат искористени како место каде нелегално стекнатите пари ќе се “исперат” и ќе се прикажат како добивка од игра на среќа.

Сите казина мора да имаат соодветни системи и постапки за спречување на перење на пари и финансирање на тероризам, односно да развијат системи и контроли кои ќе бидат соодветни за нивната дејност, а за да го обезбедат истото потребно е:

- да воспостават флексибилен, ефикасен пропорционален и ефективен пристап базиран на ризик;
- да дизајнираат и имплементираат политики и процедури за управување со ризик;
- да има целосна посветеност и одговорност на менаџерите, одговорните лица и останатите вработени;
- чување на податоци за клиенти и за трансакции;
- доверливост на податоците;
- едукација за сите вработени во казината;
- известување до надлежната институција.

8.1. Пристап базиран на ризик

За спречување и откривање на перење пари потребно е воспоставување на политики и процедури во однос на утврдување на ризици и управување со ризици, односно пристап базиран на ризик кој вклучува одреден број на фази во утврдувањето на најсоодветен начин на управување со ризици и тоа:

- Идентификување на релевантни ризици за перење пари и финансирање на тероризам;
- Дизајнирање и имплементирање на политики и процедури за управување со ризик;
- Мониторирање и подобрување на ефективноста од контролите; и
- Евидентирање на она што е направено.

Пристапот базиран на ризик значи фокусирање тамо каде што е најпотребно и од каде што се очекуваат најголеми ефекти, а тоа бара целосна посветеност и поддршка од страна на високиот менаџмент и активна соработка помеѓу сите вработени во казината.

Високиот менаџмент треба да обезбеди пристапот базиран на ризик да е дел од обавување на дејноста во казиното и соодветно рефлектиран во политиките и процедурите кои треба ефективно да се спроведат за да се идентификуваат слабостите и да се обезбедат подобрување тамо каде што е потребно.

Многу е битно да се утврдат оние ризици кои со голема веројатност може да упатуваат на перење пари и финансирање на тероризам.

Субјектот / казиното е должно да им ги направи достапни на Управата за финансиско разузнавање и на Управата за јавни приходи документите за проценка на ризикот со цел истите да можат да проценат дека обемот на преземените мерки е во согласност со утврдениот ризик од перење пари и финансирање на тероризам.

8.1.1. Идентификување и утврдувањето на ризик

Утврдувањето на ризиците треба да биде во контекст на тоа дали некои активности или однесувања на играчите може да упатат на инволвираност во перење пари и финансирање на тероризам, односно утврдувањето на ризици се базира на голем број на прашања како што се:

- Дали играчите играат повеќе видови на игри со мали влогови?
- Дали играчите играат помал број на различни видови на игри со големи влогови?
- Дали играчите се мешавина од играчи со мали и големи влогови и / или мешавина од редовни и повремени играчи?
- Дали воспоставените процедури за мониторирање на играчите и на трансакциите може да го ублажи потенцијалното перење пари?
- Дали играчите се редовни играчи и генерално добро познати?
- Дали голем дел од играчите се странци кои користат странски валути, банкарски чекови или кредитни картички?

- Дали играчи се лица кои се на јавни позиции во други земји?
- Дали во игрите учествуваат играчи со значителни износи на готови пари (кеш)?
- Дали има ситуации кога изворот на парите не може лесно да се утврди или објасни од страна на клиентот?
- Дали има ситуации кога купувањето или разменувањето на чипови од страна на играчите е ирационално или несоодветно со играта?
- Дали играта е во контекст на вистинската природа и очекувања од играта?

Доколку со примена на критериумите за ризик играчот припадне во групата со поголема ризичност за перење пари, тоа не значи дека истиот треба автоматски да се декларира како “перач на пари” и обратно, ако играчот припадне во групата со помала ризичност не значи дека дефинитивно истиот не е “перач на пари”. Поради тоа, потребно е вработените во казиното да бидат внимателни во примената на критериумите за ризик, да го користат и своето знаење, искуство и да ги следат соодветните упатства на одговорното лице во казиното.

Вообичаено играчите кои имаат редовно вработување, кои имаат постојани приходи од познати извори, кои се редовни и генерално познати играчи, припаѓаат во групата на играчи со помал ризик и за нив се спроведува вообичаена идентификација и верификација која воглавно опфаќа: име и презиме, адресни податоци и дата и место на раѓање (согласно член 10 од Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам).

За играчите за кои е утврдено дека припаѓаат на групата со висок ризик покрај вообичаената идентификација и верификација на идентитетот на играчот, се врши идентификација на определениот праг на трансакциите, односно играчот се следи при купувањето и исплаќањето на чипови над износот определен согласно член 22 од Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, како и треба да се направат и дополнителни проверки за играчот, да се прибават дополнителни информации за потеклото на парите, интересот - причината за играње, употребата на кеш, чекови, картици, да се следат трансакциите, да се идентификува крајниот корисник од играта и да се направат подлабински анализи.

8.2. Дизајнирање и имплементирање на политики и процедури за управување со ризик

Политиките и процедурите треба да се однесуваат на:

- редовното ажурирање на критериумите за ризик за перење пари и финансирање на тероризам;
- активностите на овластените лица за спроведување на законската регулатива за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и за известување на високиот менаџмент;
- системите за идентификација и верификација на играчите, особено на играчите со висок ризик и лица кои извршуваат јавни функции;
- условите за барање на дополнителни информации за играчи согласно нивното однесување, односно степенот на ризичност;
- постапки за известување за сомнителни трансакции до Управата за финансиско разузнавање;
- мониторинг и управување на усогласеност со интерните политики и процедури;
- обезбедување на обука на вработените; и

- водење и чување на нумерирани регистри и евиденции.

8.3. Одговорност на менаџерите, одговорните лица и останатите вработени

8.3.1. Одговорност на менаџментот

Менаџментот мора потполно да биде ангажиран во утврдувањето на ризиците на перење пари и финансирање на тероризам во казиното и мора да бидат вклучени во секое ниво на донесување на одлуки за развивање на политики и процедури за исполнување на обврските согласно Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Во казиното мора да воспостават соодветни пишани процедури и политики за управување со ризик во однос на:

- мерките за проверка на играчите и мониторинг во реално време;
- известување;
- чување на записи / евиденции;
- внатрешна контрола;
- утврдување и управување со ризик;
- обуки; и
- мониторирање и управување на усогласеноста со политиките и процедурите.

Политиките и процедурите треба да обезбедат препознавање на ризични клиенти, согласно воспоставените критериуми за ризик, но секогаш треба да се има во предвид дека најголем дел од клиентите не се перачи на пари или финансиери на тероризам. Непочитувањето на законската регулатива може да резултира и со индивидуална кривична одговорност на менаџерите.

8.3.2. Одговорност на овластеното лице

Согласно одредбите на Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, субјектот / казиното именува овластено лице кое ќе се грижи за спроведување на законската регулатива за спречување на перење пари и на програмата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Овластеното лице ги врши следните активности:

- врши анализа на ризик за перење на пари и финансирање на тероризам;
- ги прибира сите невообичаени трансакции доставени од вработените и истите ги анализира;
- одлучува дали тие трансакции имаат карактеристики на сомнителна трансакција, односно дали истите треба да се пријават или не во Управата за финансиско разузнавање;
- подготвува писмени извештаи кои ги доставува до Управата за финансиско разузнавање;
- обезбедува документација и информации за сите трансакции пријавени во Управата за финансиско разузнавање, како и за сите трансакции за кои било одлучено да не се пријават во Управата за финансиско разузнавање, вклучувајќи ги и причините за истото;
- дава препораки за измени, ревидирање и унапредување на Програмата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам на казиното, преку оценка на нејзината усогласеност со регулативата;
- го известува менаџментот за спроведените активности;

- се советува со органите на Управата за финансиско разузнавање за мерките кои што треба да се преземат заради почитување на прописите од областа на спречување перење пари и финансирање на тероризам, вклучувајќи и следење на сите измени и дополнување на прописите, како и во меѓународната регулатива.
- изготвува годишен план за обука за спречување перење пари и финансирање на тероризам;
- организира обука за вработените;
- одржува редовни контакти со други органи и институции вклучени во процесот на спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

8.3.3. Одговорност на вработениите во казиното

Вработениот во казиното мора да го извести одговорното лице за спречување перење пари и финансирање на тероризам во казиното за секое сознание или сомнение за перење пари за играчите, за гостите и за вработените во казиното.

Вработениот мора да ги спроведува политиките и процедурите на казиното и да направи анализа на клиентот / играчот, односно да:

- врши идентификација и верификација на играчот, крајниот сопственик и ополномоштувачот, согласно членовите 10, 11, 12 и 12-а од Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам;
- да ги следи трансакциите на играчот со цел да се потврди дека истите се во согласност со целта и намерата на играта;
- да врши посебна контрола на играчите со повисок ризик, вклучувајќи ги политички експонираните лица;
- доколку постои повисок ризик потребно е да се примени засилена анализа на играчот и трансакцијата, односно да се побараат дополнителни документи, податоци и информации;
- доколку е потребно да се утврди финансиската состојба на играчот и неговите извори за финансирање;
- да посветат посебно внимание на сложените и невообичаени трансакции;
- да посветат посебно внимание на трансакциите и играчот доколку истиот е од држава¹ која не ги имплементирала или недоволно ги имплементирала мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам;
- да го информира овластеното лице за невообичаени трансакции и играчи со повисок ризик.

8.4. Чување на податоци

- Субјектот / казиното е должно податоците за идентитетот на клиентите и за трансакциите, да ги чуваа најмалку десет години по извршената трансакција, односно сметано од последната трансакција кога се работи за повеќе трансакции кои сочинуваат една целина.
- Субјектот е должен податоците, на начинот на кој ги доставиле до Управата за финансиско разузнавање, да ги чуваат најмалку десет години од денот на доставувањето.

¹ Министерот за финансии ја утврдува листата на држави кои не ги имплементираат или недоволно ги имплементираат мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

- Податоците за клиентот со кој е воспоставен подолготраен деловен однос, во смисла на Законот, се чуваат најмалку десет години од денот на престанокот на деловниот однос.
- Во случај на престанокот на постоењето на субјектот / казиното, обврската за чување на податоците се пренесува врз правните наследници на субјектот. Ако нема правни наследници на правното лице, обврската за чување на податоците се пренесува врз неговите основачи.

8.5. Доверливост на податоците

- Податоците обезбедени врз основа на Закон за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам се доверливи и можат да се користат единствено за откривање и спречување на перење пари и финансирање на тероризам.
- Не се смета за оддавање на службена и деловна тајна доставувањето на податоците на Управата за финансиско разузнавање.
- Вработените во субјектот / казиното кои имаат обврска да преземаат мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари, согласно со Законот, не смеат да ги користат личните податоци од дејствијата на клиентите за други цели, освен за спроведување на активностите наменети за откривање и спречување на перење пари и финансирање тероризам.
- Субјектот / казиното и вработените не смеат да го известат клиентот или трето лице за доставување на податоците до Управата за финансиско разузнавање или за други мерки и дејствија преземени врз основа на Закон за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам.

8.6. Обуки

Обуките на вработените во казиното се многу важна компонента за спречување и откривање перење на пари и финансирање на тероризам, односно за спроведување на одредбите од Законот за спречување перење пари и финансирање тероризам и успешна реализација на стратегијата за спречување перење пари и финансирање на тероризам на казиното.

Особено е битно вработените да се обучат за ракување и примена на контролните системи за идентификување и разграничување на реалните трансакции од сомнителните трансакции, бидејќи и најсовремените и најдобро дизајнирани контролни системи без соодветна обука на човечкиот фактор нема да ги дадат очекуваните ефекти.

Покрај тоа што вработените во казиното мора да бидат едуцирани за идентификација и известување за она што дава основа за сомневање за перење пари и финансирање на тероризам, мора да се едуцираат и за пропишаните казни со кои може да се соочат доколку бидат инволвирани во перење пари па дури и кога нема да направат соодветно известување до одговорното лице.

Имено, преку обуките треба да се обезбеди вработените во казиното да ги разберат и да бидат свесни за:

- нивните одговорности во согласност со политиките и процедурите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам;
- за ризиците на перење пари и финансирање на тероризам со кои може да се соочи и казиното и секој што е присутен во казиното;
- постапките за управување со ризиците;
- идентитетот, улогата и одговорностите на овластеното лице, како и постапувањето во негова отсуство;

- негативните ефекти од неспроведување на законската регулатива за казиното и за вработените;
- како се прават проверки на играчите во казиното, односно како се врши нивна идентификација и верификација;
- како се следат трансакциите;
- како се пратат клиентите кога не се преземаат мерки за проверка на клиентот;
- како да се идентификуваат лицата кои се носители на јавни функции.

Не постои единствен концепт како треба да бидат организирани обуките за вработените во казината. Може да се применува класичен начин на обука преку работилници и семинари, електронски начин на обука, обука со надворешни обучувачи, обука со внатрешни обучувачи, но битно е да се постигне целта.

Потребно е да се обезбедат прирачници во хартиена или електронска форма кои би биле достапни за вработените во секое време.

Потребно е да се донесе годишен план и програма за обуки.

Обуките треба да се одржуваат во соодветни интервали, односно за спроведените обуки треба да се води евиденција и истата постојано да се ажурира со цел да се следи кои лица се обучени, кога истите биле обучувани, за што биле обучувани и ефектите од нивните обуки. Овластените лица во казиното задолжително треба да се вклучи во креирањето, управувањето и реализирањето на обуките, преземајќи и лична обврска за потполно функционирање на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

8.7. Известување до надлежната институција

Субјектот / казиното е должно да соработува со Управата за финансиско разузнавање, односно да ги достават собраните податоци, информации и документи за сомнителни трансакции или лица за кои, на основа на забележани и регистрирани однесувања оправдано може да се создаде сомнение дека по било која основа се поврзани со активности на перење пари или финансирање на тероризам.

Исто така, соработката се состои и во континуирани контакти со Управата за финансиско разузнавање, заради консултации во врска со тековното спроведување на Програмата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, како и евентуални насоки за постапување по истата.

Кога постои сомневање за вистинитоста или адекватноста на претходно добиените податоци за идентитетот на клиентот кога кај клиентот постои сомневање за перење пари и финансирање тероризам треба да се известат Управата за финансиско разузнавање.

9. ЛИСТА НА ИНДИКАТОРИ ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ НА СОМНИТЕЛНИ ТРАНСАКЦИИ КАЈ ПРИРЕДУВАЧИ НА ИГРИ НА СРЕЌА ВО ИГРАЧНИЦА (КАЗИНО)

- Клиентот или лицата кои го придржуваат потекнуваат од држава која не ги применува стандардите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам или е позната по производство, преработка и препродажба на дроги или држава позната како даночен рај;
- Клиентот се појавува во придружба на сомнителни лица;
- Клиентот користи лажни или фалсификувани документи за идентификација;
- Клиентот одбива или избегнува да се идентификува;
- Тешко може да се потврди автентичноста на документот за идентификација приложен од клиентот;
- Клиентот добива инструкции од трето лице самиот нема познавање за правилата на играта;
- Клиентот се откажува од играта кога дознава дека е должен да се идентификува;

- Клиентот за купување / продавање на чипови испраќа друго лице на благајната кога се работи за износи над 500 евра;
- Клиентот купува жетони и после минимално играње или без да игра ги впаричува во благајна;
- Клиентот кој во минатото најчесто играл со минимални или назначителни облози, почнува да игра со големи износи или друг вид на однесување или играње кое отстапува од вообичаеното однесување на клиентот;
- Клиентот инсистира да добие потврда за добивката;
- Клиентот бара потврда за поголема добивка од добивката што реално ја остварил;
- Клиентот купува жетони со стари и дотраени банкноти, банкноти во снопчиња во значителен износ или клиентот купува жетони, а при тоа не знае со колку средства располага;
- Клиентот покажува невообичаен интерес за внатрешни мерки на контрола и мерките против перење пари;
- Клиентот се обидува со поткуп или на друг начин да го принуди вработениот(те) да не го регистрира купувањето / продавањето на жетони или да издаде потврда за добивка;
- Клиентите организирано играат за да компензираат добивки и загуби;
- Клиентот купува разменува жетони sukcesивно кај различни благајни или маси за играње;
- Клиентот бара од вработените, да ја надгледуваат неговата игра и да го опоменат кога неговата добивка ќе се приближи до износ кој се регистрира во согласност со важечката регулатива;
- Клиентот кој остварил поголема добивка од 500 евра, бара услуга од други лица присутни во приредувачот на игри на среќа да извршат впаричување на добивката, заради избегнување на обврските за регистрирање во согласност со важечката регулатива;
- Клиентот се обидува да ја избегне обврската за запишување во регистарот со раситнување на трансакцијата на повеќе помали суми;
- Необјасливи промени во однесувањето на вработените (пр: расипнички начин на живеење, неискористување на годишен одмор, поврзување на личните со деловните односи помеѓу вработените и клиентите, одбивање да биде унапреден);
- Вработените избегнуваат да даваат информации за клиентите или трансакциите кај кои постојат причини за сомневање за перење пари, иако им се познати фактите кои укажуваат на сомнителна трансакција;
- Непочитување и непостапување по интерните упатства и прописи за спречување пари од страна на вработените.

10. ПРЕОДНИ И ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

Овој документ стапува во сила со денот на неговото донесување.

10.1. Информирање

Објава: Веб страница на УЈП www.ujp.gov.mk

Карактер на документот: Јавен карактер

Целна група: Приредувачи на игри на среќа во играчница (казина)