



## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ

**об утверждении Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности обменных валютных касс и гостиниц**

**№ 201 от 09.08.2018**

*(в силу 24.08.2018)*

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 321-332 ст. 1312 от 24.08.2018

\* \* \*

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:  
Министерство юстиции  
Республики Молдова

№ 1353 от 21.08.2018 г.

На основании части (1) ст.11, п.с) части (1) ст.27 и п.б) ст.51 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), части (3) и части (14) ст.13, п.а) части (2) ст.15 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 58-66, ст.133), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

### ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности обменных валютных касс и гостиниц, согласно Приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу в день опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ**

**ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

**НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

**Серджиу ЧОКЛЯ**

№ 201. Кишинэу, 9 августа 2018 г.

Приложение  
К Постановлению Исполнительного комитета  
Национального банка Молдовы  
№ 201 от 9 августа 2018

### РЕГЛАМЕНТ

**о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма**

## **в деятельности обменных валютных касс и гостиниц**

### **Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.** Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма в деятельности обменных валютных касс и гостиниц (далее – Регламент) устанавливает правила по: разработке внутренней программы, применению требований предосторожности в отношении клиентов, в том числе мер повышенной предосторожности; хранению данных; отчетности о подозрительных действиях и транзакциях; выполнению элементов по системе внутреннего контроля, а также других требований в целях минимизации рисков, связанных с отмытием денег и финансированием терроризма.

**2.** Субъектами настоящего Регламента являются обменные валютные кассы и гостиницы, которые согласно лицензиям Национального банка Молдовы, осуществляют наличные обменные валютные операции с физическими лицами.

**3.** При осуществлении обменных валютных операций посредством валютообменного аппарата, обменные валютные кассы и гостиницы обеспечивают соблюдение требований, предусмотренных Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г. и настоящим Регламентом.

**4.** В настоящем Регламенте используются понятия и выражения, определенные Законом о предупреждении и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г., Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г. и другими нормативными актами, изданными Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмытием денег, связанные с областью предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма.

### **Глава II ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННЕЙ ПРОГРАММЕ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА И ОЦЕНКА РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА**

*[Название гл. II дополнено Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]*

**5.** Обменная валютная касса и гостиница разрабатывают и внедряют собственную программу для предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма (далее – Программа ПБОДФТ).

**6.** Программа ПБОДФТ представляет собой политики, процедуры и другие правила и практики, включая правила по знанию клиента, которые предупреждают использование обменных валютных касс и гостиниц в целях отмытия денег или финансирования терроризма, намеренно или нет, организованными преступными группировками или их соучастниками.

**7.** При разработке Программы ПБОДФТ обменные валютные кассы и гостиницы будут руководствоваться положениями Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма, настоящего Регламента и другими нормативными актами, изданными Службой по предупреждению и борьбе с отмытием денег для внедрения указанного закона.

Обменные валютные кассы и гостиницы осуществляют адаптацию требования Программы ПБОДФТ к специфике своей деятельности.

**8.** Программа ПБОДФТ, разработанная обменной валютной кассой и гостиницей, должна предусматривать, но не ограничиваться следующим:

1) обязательства руководителя высшего звена, ответственного за обеспечение соответствия политик и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма согласно пункта 42 настоящего Регламента;

2) политики и процедуры по мерам предосторожности относительно клиентов;

3) политики и процедуры по повышенным мерам предосторожности для клиентов и операций с повышенной степенью риска, в том числе для политически уязвимых лиц;

4) процедуры разработки и обновления списка лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористические деятельности;

5) процедуры по ведению учета и хранению информации;

6) процедуры по идентификации и представления отчета о подозрительной деятельности и сделках руководителю высшего звена и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;

7) установление соответствующих процедур для отбора персонала и требований при приеме на работу сотрудников для обеспечения его профессионализма;

8) осуществление независимого аудита по тестированию соответствия обменной валютной кассы и гостиницы политикам, процедурам, внутренние проверки в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**9.** Обменная валютная касса и гостиница пересматривают (обновляют), всякий раз, когда это необходимо, программу ПБОДФТ, но не менее одного раза в год, учитывая положения законодательства.

**10.** Обменная валютная касса и гостиница хранят один экземпляр разработанной Программы ПБОДФТ в помещении обменной валютной кассы (ее филиале) и/или обменного валютного пункта гостиницы.

**10<sup>1</sup>.** Обменная валютная касса и гостиница выявляют и оценивают риски отмывания денег и финансирования терроризма, принимая во внимание национальную оценку рисков, результаты оценки утверждаются высшим должностным лицом, ответственным за обеспечение соответствия внутренних политик и процедур требованиям законодательства в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Оценка должна обновляться как минимум после каждой национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Обменная валютная касса и гостиница принимают меры предосторожности для клиентов в зависимости от степени вовлеченного риска, в том числе с учетом типа клиента и типа операции обмена валюты.

*[Пкт.10<sup>1</sup> введен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]*

### **Глава III**

#### **МЕРЫ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ**

**11.** Обменная валютная касса и гостиница применяют меры по идентификации клиента, осуществляющего обменные валютные операции у окошка обменной валютной кассы, пункта валютного обмена гостиницы, а также выгодоприобретающего собственника:

1) в случае осуществления валютной обменной операции с наличностью в размере, превышающем 200000 леев (согласно официальному курсу молдавского лея

по отношению к иностранным валютам, действительному на день осуществления валютной обменной операции);

2) при наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма;

3) при наличии сомнений в достоверности, достаточности и точности полученных ранее идентификационных данных.

**12.** При идентификации физического лица в случаях, предусмотренных пунктом 11, обменная валютная касса и гостиница получает:

1) фамилия и имя;

2) дата и место рождения;

3) гражданство и данные документа, удостоверяющего личность (IDNP, серия и номер, дата выдачи, код органа, выдавшего документ (если существует) или другие показатели документа, удостоверяющего личность, содержащего фотографию владельца);

4) домашний адрес и/или адрес проживания;

5) занятие, занимаемая публичная должность и/или название/фамилия работодателя;

6) информация об источнике денежных средств;

7) другие данные и сведения, в случае необходимости.

**13.** Обменная валютная касса и гостиница идентифицируют выгодоприобретающего собственника клиента и применяют резонные меры, основанные на рисках, по проверке его личности, используя документы, информацию и данные, полученные из достоверных источников, таким образом, чтобы была уверенность, что знают, кто является выгодоприобретающим собственником.

*[Пкт.13 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]*

**14.** Обменная валютная касса и гостиница определяют, если лицо, осуществляющее валютную обменную операцию, действует от своего имени, а в случае, когда операция осуществляется уполномоченным лицом, обменная валютная касса и гостиница запрашивают доверенность, заверенную в установленном законодательством порядке. Обменная валютная касса и гостиница применяют меры по идентификации лица в соответствии с положениями пункта 12 настоящего Регламента.

**15.** При идентификации клиента обменная валютная касса и гостиница проверяют представленную информацию, касающуюся как клиента, так и выгодоприобретающего собственника, до осуществления валютной обменной операции.

**16.** В целях проверки представленной информации, при идентификации клиента и выгодоприобретающего собственника обменная валютная касса и гостиница требуют представление документа, удостоверяющего личность клиента. Таким образом, обменная валютная касса и гостиница осуществляют:

1) проверку соответствия фотографии из удостоверяющего личность документа с личностью физического лица, которое предъявило этот документ;

2) проверку соответствия информации, представленной согласно положениям пункта 12.

**17.** Документы, представленные в целях идентификации клиента и выгодоприобретающего собственника, а также в целях проверки их личности, представляются в оригинале и должны быть действительными на день их представления.

**18.** Обменная валютная касса и гостиница не осуществляют валютную обменную операцию, если не могут обеспечить соблюдение требований пунктов 12-16. Обменная валютная касса и гостиница информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о данных обстоятельствах, в соответствии с положениями законодательства.

**19.** Обменная валютная касса и гостиница составят, заполнят и обновят сведения о идентифицированных физических лицах в специальном регистре, разработанном в соответствии с приложением № 1 к настоящему Регламенту.

**20.** Регистр идентифицированных физических лиц, составленный в соответствии с пунктом 19, подписывается руководителем высшего звена/директором отделения, ответственного за обеспечение соответствия политик и процедур с законными требованиями по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и хранится в помещении обменной валютной кассы и гостиницы. Руководитель высшего звена/директором отделения, кассир, а также и надзорные органы будут иметь доступ к регистру идентифицированных лиц.

*[Пкт.20 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]*

**21.** Обменная валютная касса и гостиница могут располагать и использовать и другие документы/регистры, в соответствии с пунктом 42 Регламента о деятельности учреждений по валютному обмену, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 335 от 1 декабря 2016 г., которые обеспечивают доступность информации об идентификации и проверке клиента – физического лица, осуществляющего обменные валютные операции.

**22.** Достоверность информации, представленной в Регистре идентифицированных физических лиц, составленном согласно пункту 19, подтверждается подписью кассира/лица, осуществляющего обменную валютную операцию, размещенную в соответствующем поле Регистра.

**23.** Обменная валютная касса и гостиница осуществляют постоянный мониторинг операций, осуществляемых клиентами, для определения тех операций, которые осуществляются в значительных суммах и необычным способом, которые могут породить риски по отмыванию денег и финансированию терроризма.

#### **Глава IV**

### **МЕРЫ ПОВЫШЕННОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ**

**24.** Обменная валютная касса и гостиница применяют меры повышенной предосторожности, устанавливая их объем в зависимости от риска, определяемого типом клиента и/или объема осуществленной обменной валютной операции, учитывая национальную оценку рисков в области и положения Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

**25.** Обменная валютная касса и гостиница при применении требований пункта 24 получают сведения о цели операции, источнике денежных средств, а также другие данные, учитывая положения части (2) ст.8 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

**26.** Обменная валютная касса и гостиница учитывают следующие факторы, которые генерируют повышенный риск в контексте обменных валютных операций:

1) клиент является резидентом страны и/или юрисдикции, которая, в соответствии с достоверными источниками (взаимные оценки, подробные отчеты об

оценке или опубликованные отчеты о мониторинге), не располагает эффективными системами по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) клиент является резидентом страны и/или юрисдикции, которая, в соответствии с достоверными источниками, представляет высокий уровень коррупции и преступности;

3) клиент является резидентом страны и/или юрисдикции, в отношении которой профильными международными организациями введены санкции, эмбарго или другие аналогичные меры, в соответствии с обязательствами, взятыми на себя Республикой Молдова;

4) клиент является резидентом страны и/или юрисдикции, которая предоставляет финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;

5) клиент является политически уязвимым лицом;

6) клиент повторно требует валютного обмена сумм, находящихся близко к порогу обязанности по отчетности и/или идентификации, в короткий период времени;

7) клиент часто покупает или продает в значительных пропорциях иностранную валюту в обмен на национальную денежную единицу или иную иностранную валюту;

8) клиент обменивает в большом количестве банкноты небольшого достоинства на банкноты большего достоинства;

9) прочие идентифицированные факторы риска.

**27.** Обменная валютная касса и гостиница ведут учет списков стран, указанных в подп.1)-4) пункта 26, учитывая нормативные акты, изданные Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег для выполнения положений Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г. При проведении обменных валютных операций с физическими лицами в странах (юрисдикциях) с повышенным уровнем риска, в отношении которых ФАТФ требует принять меры, помимо повышенных мер предосторожности, предусмотренных в пункте 25, обменная валютная касса и гостиница применяют дополнительные меры для ограничения или непроведения обменных валютных операций с этими лицами. Обменная валютная касса и гостиница обеспечат усиленный мониторинг операций с физическими лицами из страны (юрисдикции) с повышенным риском и отчетность о подобных операциях в соответствии с положениями ст.11 Закона № 308/2017.

*[Пкт.27 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]*

**28.** Обменная валютная касса и гостиница при осуществлении обменных валютных операций с политически уязвимыми лицами, членами их семьи и связанными с ними лицами обеспечивают применение по меньшей мере следующих мер:

1) проверяет, в соответствии с специальными списками, если клиент или его выгодоприобретающий собственник является или нет политически уязвимым лицом;

2) запрашивает информацию о членах семьи или лицах, ассоциированных политически уязвимому лицу, согласно пункту 12, пп.1)-3);

3) запрашивает дополнительную информацию об источнике имущества и денежных средств, вовлеченных в обменные валютные операции (к примеру: сертификаты, касающиеся заработной платы, договоры аренды или продажи активов, или другие документы).

Обменная валютная касса и гостиница должны зарегистрировать полученную информацию для того чтобы сделать ее доступной компетентным органам.

*[Пкт.28 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]*

**29.** Обменная валютная касса и гостиница не осуществляют наличные обменные валютные операции в национальной валюте и в иностранной валюте, а также с дорожными чеками в валюте с физическими лицами, вовлеченными в террористическую деятельность и распространении оружия массового поражения. Об отказе осуществления обменной валютной операции обменная валютная касса и гостиница информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в соответствии с частью (3) ст.5 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

**30.** В целях применения пункта 29, обменная валютная касса и гостиница постоянно отслеживают и используют информацию и данные, предоставленные Службой информации и безопасности и другими органами согласно положениям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

## **Глава V**

### **ИНФОРМИРОВАНИЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И О СДЕЛКАХ**

**31.** Обменная валютная касса и гостиница обязаны информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег:

1) о сомнительном имуществе, деятельности или сделках подозрительных в смысле отмывания денег, связанных с ними преступлений и финансирования терроризма, находящихся на этапе подготовки, покушения, совершения или уже совершенных – незамедлительно, в срок не более 24 часов после выявления вызывающего подозрения акта или обстоятельства;

2) об операциях клиентов, осуществленных с наличностью посредством одной операции на сумму не менее 200 тысяч леев (или эквивалентную сумму) либо посредством нескольких операций наличными, которые могут быть взаимосвязанными – в течение 10 календарных дней. Данные о деятельности или сделках, осуществленных с наличностью, вносятся в специальный формуляр, который направляется Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в течение десяти календарных дней, с первого дня отчетного месяца и по последний день календарного месяца.

*[Пкт.31 изменен Пост.НБМ N 324 от 20.12.2018, в силу 04.02.2019]*

**32.** Обменная валютная касса и гостиница располагают:

1) четкими процедурами, исходя из положений Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г., доведенными до сведения всего персонала, которые предусматривают информирование персоналом о всем подозрительном имуществе, деятельности или сделках, подозрительных в смысле отмывания денег, связанных с ними преступлений и финансирования терроризма;

2) процедурой обнаружения подозрительных сделок или деятельности согласно критериям и показателям, установленными Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;

3) процедурой информирования руководителя высшего звена о проблемах, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**33.** Специальные формуляры, адресованные Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, должны составляться с учетом положений частей (5) – (8), ст.11 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

**34.** Обменная валютная касса и гостиница заполняют, поддержат и обновят информацию об операциях, адресованных Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в специальном регистре, разработанным в соответствии с приложением № 2 к настоящему Регламенту.

**35.** Регистр об операциях, адресованный Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, составленный согласно пункту 34, подписывается руководителем высшего звена, ответственного за обеспечение соответствия политик и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и хранится в помещении кассы валютного обмена и гостиницы. Руководитель высшего звена, кассир, а также и надзорные органы будут иметь доступ к Регистру об операциях, адресованных Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

## **Глава VI ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ**

**36.** Обменная валютная касса и гостиница хранят все документы, данные и информацию о клиентах и выгодоприобретающих собственниках, полученные в рамках мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе копии идентификационных документов, первичных документов, деловую корреспонденцию, результаты осуществленных анализов и исследований, специальные формуляры и деловую корреспонденцию с компетентными органами в течение 5 лет с даты проведения обменной валютной операции и, впоследствии, до 5 лет – в электронном формате только для целей, предусмотренных Законом № 308/2017 г. о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Сохраняемых данных должно быть достаточно, чтобы можно было восстановить каждую деятельность или сделку (включая объем, валюту и т. д.). Таким образом, чтобы в случае необходимости служить доказательством в уголовных, административных и других судебных процессах.

*[Пкт.36 в редакции Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]*

**37.** Правила и процедуры, касающиеся учета и хранения информации об операциях с идентифицированными клиентами, должны содержать, по меньшей мере, следующее:

- 1) предмет учета;
- 2) содержание учета (записей);
- 3) время осуществления записей;
- 4) сроки хранения информации и документов.

**38.** Обменная валютная касса и гостиница обеспечат, в случае запроса, доступ Национальному банку Молдовы и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег к документам и информации об идентификации и проверке клиентов, выгодоприобретающего собственника, а также и к другим данным/информациям. По требованию компетентных органов срок владения и хранения информации, связанной с клиентами и их операциями, может быть продлен на период, указанный в запросе, но не более 5 лет.



**39.** В целях выполнения обязательств в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, обменная валютная касса и гостиница обеспечат доступ кассирам/лицам, которые согласно должностным обязанностям имеют право доступа к данным по идентификации клиентов и другой соответствующей информации. Сотрудники обменного пункта валюты и гостиницы обязаны хранить конфиденциальность информации, полученной в ходе выполнения своих служебных обязанностей.

## **Глава VII**

### **ТРЕБОВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**40.** Обменная валютная касса и гостиница должны иметь систему внутреннего контроля, которая обеспечит непрерывное соответствие с нормативными актами и Программой ПБОДФТ, то что поможет минимизировать связанные с этим риски.

**41.** Основными элементами системы внутреннего контроля являются:

1) назначение руководителя высшего звена, ответственного за обеспечение соответствия внутренних политик и процедур требованиям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, постоянного выполнения Программы ПБОДФТ;

2) определение программы непрерывного обучения персонала в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

3) меры, которые будут применяться к персоналу, которые не выполняют требования законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и Программы ПБОДФТ.

**42.** Руководитель высшего звена должен иметь как минимум следующие полномочия:

1) предоставление консультаций и организация обучения работников обменной валютной кассы и гостиницы в рамках выполнения требований в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) принятия решения о передаче специальных формуляров в адрес Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и другим уполномоченным органам;

3) сотрудничество со Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и другими уполномоченными органами;

4) осуществление контроля за соблюдением работниками обменной валютной кассы и гостиницы положений законодательства и Программы ПБОДФТ.

**43.** Программа непрерывного обучения персонала в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма должна включать все аспекты, касающиеся процесса предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (идентификация и проверка клиентов, мониторинг операций, идентификация клиентов с повышенной степенью риска и информирование подозрительных операций). Периодичность и конкретное содержание занятий должны быть адаптированы к потребностям обменной валютной кассы и гостиницы. Занятия должны проводиться одновременно с изменением законодательства или Программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, но не реже одного раза в год.

Руководитель высшего звена должен вести учет проведенных занятий, осуществляя записи о дате и характере занятия, именах и фамилиях работников, которые прошли обучение.

**44.** Обменная валютная касса и гостиница должны обеспечить, чтобы их работники и руководитель высшего звена владели соответствующими знаниями,





