

Рекомендации профессиональным участникам рынка ценных бумаг  
по управлению рисками, связанными с легализацией доходов,  
полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и  
финансированием распространения оружия массового поражения

Классификация риска может осуществляться по двухуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую и высокую степень риска.

Для оценки риска работы с клиентом профессиональный участник рынка ценных бумаг (далее – профучастник) может использовать следующую классификацию рисков:

- по типу клиента и совокупности сведений о нем;
- по видам осуществляемых клиентом финансовых операций;
- по географическим регионам места жительства (места нахождения) клиента (места осуществления деятельности клиента);
- по иным факторам, определенным профучастниками.

Информация, которая может анализироваться профучастниками при оценке риска, а также факторы, повышающие (понижающие) степень риска, приведены ниже в таблице.

Профучастник при необходимости пересматривает степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете клиента данных, а также характера проводимых им финансовых операций.

Информация для анализа при оценке риска	Факторы, повышающие степень риска	Факторы, понижающие степень риска
<b>Риск по типу клиента и совокупности сведений о нем</b>		
- основной(ые) вид(ы) деятельности клиента (для физических лиц – место работы, занимаемая должность); - информация о постоянных контрагентах клиента и их деловой	- лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности;	- организации государственной формы собственности; - физические лица, с которыми заключены депозитарные договоры;

<p>репутации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отнесение клиента к лицам, работа с которыми изначально сопряжена с факторами, повышающими (понижающими) степень риска;</li> <li>- сведения о лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, лицах, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние, а также о деловой репутации этих лиц (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей);</li> <li>- сведения об учредителях (участниках), бенефициарных владельцах, лицах, которые имеют право давать обязательные указания либо иным образом имеют возможность определять действия клиента, а также об их деловой репутации (для организаций);</li> <li>- сведения о руководителе, главном бухгалтере и (или) иных уполномоченных должностных лицах, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени клиента, а также об их деловой репутации (для организаций);</li> <li>- полнота представленных клиентом</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, лица, занимающие должности, включенные в перечень государственных должностей Республики Беларусь, члены их семей и приближенные к ним лица;</li> <li>- организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в вышеперечисленных подпунктах;</li> <li>- организации, в которых руководителем является иностранный гражданин, не проживающий постоянно или временно на территории Республики Беларусь;</li> <li>- организации-нерезиденты, которые не имеют выданного в установленном законодательством порядке разрешения на открытие представительства иностранной организации в Республике Беларусь;</li> <li>- организации, в которых учредителем (участником), руководителем и (или) главным бухгалтером одновременно является одно физическое лицо;</li> <li>- иные лица, определяемые профучастниками.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- организации, с которыми заключены договоры на депозитарное обслуживание как с эмитентами акций;</li> <li>- иные лица, определяемые профучастниками.</li> </ul>
--	---	---

<p>идентификационных сведений, а также их соответствие информации, имеющейся у профучастника;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сведения о деловой репутации клиента;</li> <li>- иные сведения, определяемые профучастниками.</li> </ul>		
<p align="center"><b>Риск по видам осуществляемых клиентом финансовых операций</b></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- условия и виды финансовых операций, осуществляемых клиентом на постоянной основе, а также их соответствие факторам, повышающим (понижающим) степень риска;</li> <li>- соответствие осуществляемых клиентом финансовых операций его основным видам деятельности;</li> <li>- финансовые операции, подлежащие особому контролю, осуществленные клиентом за анализируемый период;</li> <li>- приостановления осуществления операций по счету «депо» по постановлению (решению) уполномоченных государственных органов (должностных лиц) или наложения ареста на ценные бумаги, находящиеся на счет «депо» клиента;</li> <li>- иные сведения, определяемые профучастниками.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции;</li> <li>- приостановление осуществления операций клиента по счету «депо» по постановлению уполномоченных государственных органов (должностных лиц) или наложения ареста на счета «депо» клиента;</li> <li>- систематическое осуществление третьими лицами финансовых операций от имени клиента-физического лица;</li> <li>- иные финансовые операции, определяемые профучастниками.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- операции с жилищными облигациями, осуществляемые их эмитентами и физическими лицами;</li> <li>- отсутствие операций по счету «депо» клиента в течение срока, установленного для обновления (актуализации) анкеты клиента;</li> <li>- операции организации-эмитента ценных бумаг с акциями собственной эмиссии (зачисление на централизованное хранение, размещение, выкуп на баланс);</li> <li>- иные финансовые операции, определяемые профучастниками.</li> </ul>

**Риск по географическим регионам места жительства (места нахождения) клиента  
(места осуществления деятельности клиента)**

<ul style="list-style-type: none"> <li>- признак резидентства клиента;</li> <li>- место жительства (регистрации, нахождения) клиента;</li> <li>- страна нахождения (регистрации), жительства (пребывания) лиц, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, а также сведения о странах регистрации, жительства (пребывания) лиц, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние;</li> <li>- страны, в которых открыты счета, и страны регистрации постоянных контрагентов клиента;</li> <li>- иные сведения, определяемые профучастниками.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, не участвует в международном сотрудничестве в сфере, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо лица, о которых имеются сведения об осуществлении операций через банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию, зарегистрированные в таком государстве (на такой территории);</li> <li>- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), о котором (которой) из международных источников известно, что оно (она) является иностранным государством (территорией) с повышенным уровнем коррупции, незаконным оборотом оружия, торговлей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- резиденты;</li> <li>- иные лица, определяемые профучастниками.</li> </ul>
---	---	--

	<p>людьми, незаконной миграцией или в нем (на ней) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также разрешен свободный оборот наркотических веществ, кроме использования наркотических веществ исключительно в медицинских целях;</p> <p>- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в (на) котором(й) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорные зоны);</p> <p>- организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в вышеперечисленных пунктах;</p> <p>- иные лица, определяемые профучастниками.</p>	
--	--	--