

**Рекомендации для субъектов страхового рынка 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 со страхователем страховыми организациями могут использоваться следующие классификации рисков:

- по типу страхователя и совокупности сведений о нем;
- по видам осуществляемых страхователем финансовых операций;
- по географическим регионам места жительства (места нахождения) страхователя (месту осуществления деятельности страхователя);
- по иным факторам, определенным страховыми организациями.

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

Страховым организациям при необходимости следует пересматривать степень риска работы со страхователями по мере изменения указанных в заявлениях на страхование данных, а также проводимых ими финансовыми операциями.

<i>Информация для анализа при оценке риска</i>	<i>Факторы, повышающие степень риска</i>	<i>Факторы, понижающие степень риска</i>
<b>Риск по типу страхователя и совокупности сведений о нем</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- основной(ые) вид(ы) деятельности страхователя (для физических лиц – место работы, занимаемая должность);</li> <li>- информация о постоянных контрагентах страхователя и их деловой репутации;</li> <li>- отнесение страхователя 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 страхователя, лицах, на принятие решений которыми страхователь оказывает такое влияние, а также о деловой репутации этих лиц (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей);</li> <li>- сведения об учредителях (участниках), бенефициарных</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности;</li> <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 иностранные гражданин, не проживающий постоянно или временно на территории Республики Беларусь;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- организации государственной формы собственности;</li> <li>- иные лица, определяемые страховыми организациями.</li> </ul>



<p>владельцах, лицах, которые имеют право давать обязательные указания либо иным образом имеют возможность определять действия страхователя, а также об их деловой репутации (для организаций);</p> <p>- сведения о руководителе, главном бухгалтере и (или) иных уполномоченных должностных лицах, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени страхователя, а также об их деловой репутации (для организаций);</p> <p>- полнота представленных сведений, а также их соответствие информации, имеющейся о страховой организации;</p> <p>- сведения о деловой репутации страхователя;</p> <p>- иные сведения, определяемые страховыми организациями.</p>	<p>- организации-нерезиденты, которые не имеют выданного в установленном законодательством порядке разрешения на открытие представительства иностранной организации в Республике Беларусь;</p> <p>- организации, в которых учредителем (участником), руководителем и (или) главным бухгалтером одновременно является одно физическое лицо;</p> <p>- иные лица, определенные страховыми организациями.</p>	
<p align="center"><b>Риск по видам осуществляемых страхователем финансовых операций</b></p>		
<p>- условия и виды финансовых операций, осуществляемых страхователем на постоянной основе, а также их соответствие факторам, повышающим (понижающим) степень риска;</p> <p>- соответствие осуществляемых страхователем финансовых операций его основным видам деятельности;</p> <p>- финансовые операции, подлежащие особому контролю, осуществленные страхователем за анализируемый период;</p> <p>- иные сведения, определяемые страховыми организациями.</p>	<p>- систематически осуществляемые страхователем подозрительные финансовые операции;</p> <p>- систематическое осуществление третьими лицами финансовых операций от имени страхователя;</p> <p>- иные финансовые операции, определяемые страховыми организациями.</p>	<p>- финансовые операции, проводимые в отношении государственных организаций;</p> <p>- иные операции, определяемые страховыми организациями.</p>
<p align="center"><b>Риск по географическим регионам места жительства (места нахождения) страхователя (месту осуществления деятельности страхователя)</b></p>		
<p>- признак резидентства страхователя;</p> <p>- место жительства (регистрации), жительства (пребывания) лиц, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения страхователя, а также сведения о странах регистрации, жительства (пребывания) лиц, на принятие решений которыми страхователь оказывает такое влияние;</p> <p>- страны, в которых открыты счета, и страны регистрации постоянных контрагентов страхователя;</p>	<p>- 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</p>	<p>- резиденты;</p> <p>- иные лица, определяемые страховыми организациями.</p>

<p>- иные сведения, определяемые страховыми организациями.</p>	<p>об осуществлении операций через банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию, зарегистрированные в таком государстве (на такой территории);</p> <p>- 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 людьми, незаконной миграцией или в нем (на ней) незаконно производятся или переплавляются наркотические вещества, а также разрешен свободный оборот наркотических веществ исключительно в медицинских целях;</p> <p>- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в (на) котором(ой) 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 вышеприведенных пунктах;</p> <p>- иные лица, определяемые страховыми организациями.</p>	
----------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--