



*Комитет Госдумы по финансовому рынку на заседании в четверг рекомендовал нижней палате парламента 3 июля принять в первом чтении законопроект о введении упрощенной идентификации клиентов страховых компаний.*

Законопроект об упрощенной идентификации клиентов страховщиков — физических лиц был подготовлен рядом депутатов, в том числе Владиславом Резником, Евгением Марченко и Леонидом Симановским. Внесение изменений предложено авторами в закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Они направлены на облегчение идентификации клиентов страховых компаний, дистанционно обращающихся за приобретением тех или иных страховых услуг. Действующий порядок, требующий личного контакта потребителя со страховщиком, сдерживал распространение электронных продаж на страховом рынке. Документ, одобренный участниками заседания думского комитета по финансам в четверг, уже прошел обсуждения и учитывает ряд высказанных на этом этапе замечаний.

«Это повторное внесение законопроекта, так как ранее были замечания комитета. Возникли вопросы, связанные с возможностью использования упрощенной идентификации при некоторых видах страхования, в том числе при страховании жизни, для проведения сомнительных операций. Депутаты замечание учли и убрали из перечня страхования по упрощенной идентификации граждан страхование жизни», — пояснил в ходе заседания глава комитета Анатолий Аксаков.

Согласно законопроекту, страховщикам предоставляется право поручить кредитным организациям на основании специального договора провести полную или упрощенную проверку клиентов (идентификацию) для целей заключения договора страхования. Кроме того, банку может быть поручено проведение идентификации представителя клиента или выгодоприобретателя по договору страхования.

После принятия таких изменений юридическая конструкция установления личности приобретателя услуг упростится. Страховщику больше не потребуется дублировать проверку клиента для идентификации его личности, если это уже сделал банк.

Ситуация двойной проверки для клиента возникает, если страховой полис продается в рамках банкострахования, например, получателю кредита.

Законопроект не распространяет свои положения также на страховщиков обязательного медицинского страхования (ОМС). Кроме того, законопроектом исключена возможность проведения упрощенной идентификации клиента при заключении договоров страхования жизни. Такой подход соответствует рекомендациям

ФАТФ, говорится в сопроводительных документах к законопроекту. Таким образом, по полисам страхования жизни потребуется дополнительная проверка выгодоприобретателей в целях снижения рисков легализации денежных средств. В пояснительной записке к законопроекту об упрощенной идентификации клиентов страховщиков приводятся следующие данные: в 2016 году на страховом рынке было зарегистрировано 88 подозрительных операций по 124 млн заключенным договорам страхования. За 9 месяцев 2017 года подозрительных операций на страховом рынке было зафиксировано 47.

Таким образом, полагают авторы законопроекта, его реализация направлена на повышение доступности финансовых, в том числе страховых, услуг без увеличения рисков нелегального вывода финансовых средств.

Как говорится в заключении правительства РФ на данный законопроект, его реализация «представляется возможной», предлагаемая авторами практика соответствует международным стандартам в низкорисковых видах страхования. Вместе с тем правительство рекомендует установить ценовой потолок, а именно «размер страховой премии, при которой в зависимости от вида страхования допускается упрощенная идентификация клиента-физлица». В итоге правительство поддержало законопроект с учетом указанных замечаний, говорится в его заключении за законопроект.

Согласно заключению аппарата Госдумы, к законопроекту нет замечаний. На заседании комитета было представлено положительное заключение Банка России. При этом в ходе обсуждения замглавы Росфинмониторинга Павел Ливадный предложил ко второму чтению установить предельный размер страховой премии, при которой осуществляется упрощенная идентификация. «Необходимо установить определенный порог, поскольку если страховая премия выходит за пределы этого порога, то идентификация должна быть проведена полная», — сказал он.

Финмаркет, 22.06.2018