

Страховщикам

Территориальным учреждениям
Банка России

от 25.05.2016 № ИН-015-53/37

Информационное письмо о проведении страховыми
организациями идентификации при заключении
договора страхования в электронном виде

Пункт 1.11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) не предусматривает возможности проведения упрощенной идентификации при заключении договоров страхования.

В этой связи в случае заключения договора страхования путем обмена электронными документами или в случае использования при заключении договора страхования электронной подписи рекомендуем руководствоваться следующими положениями законодательства.

Закон № 115-ФЗ прямо устанавливает случаи, когда при проведении идентификации организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, требуется личное присутствие клиента (представителя клиента).

Согласно пункту 1.1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ идентификация не проводится в случае, если сумма, на которую совершается операция по приему от клиентов-физических лиц платежей, страховых премий, не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случаев, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца проводится с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий (статья 3 Закона № 115-ФЗ).

Закон № 115-ФЗ и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России не содержат запрета на использование электронных средств связи для получения сведений и документов, необходимых для идентификации клиента, и заверение таких сведений и документов простой электронной подписью клиента.

Обращаем внимание, что порядок идентификации клиента, в том числе сбора необходимых сведений и документов, разрабатывается каждой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, самостоятельно и включается в правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

В.В. Чистюхин