

## Запрос от 27.09.2018 № 01-465

Подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> предусмотрено до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив сведения, перечисленные в этой статье.

Страховая компания вправе не идентифицировать клиентов - физических лиц, если страховая премия составляет менее 15 000 рублей. Юридические лица подлежат идентификации в любом случае.

Страховая компания обязана получить сведения, установленные Положением № 444-П<sup>2</sup>. В соответствии с пунктом 2.5. Положения № 444-П «сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в приложении 3 к Положению № 444-П, фиксируются в анкете (досье) клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном и (или) электронном носителе».

В рамках страхования в системе гарантированного Е-ОСАГО зачастую оформляют Полисы юридические лица, а также физические лица, страховые премии которых превышают 15 000 рублей, без предварительной процедуры идентификации, так как формат не предусматривает заполнение и представление сведений, необходимых для идентификации, то есть процедура идентификации не представляется возможной, тем более что срок действия договора страхования уже начался. В соответствии с пунктом 2.2. Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Положением № 431-П<sup>3</sup>, страховая премия по договору обязательного страхования уплачивается страхователем

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup> Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

страховщику при заключении договора обязательного страхования единовременно наличными деньгами или в безналичном порядке.

Таким образом, идентификация должна быть проведена до заключения договора (до приема на обслуживание) на стадии оформления электронного полиса и до уплаты страховой премии.

Следовательно, в АИС РСА при заключении договора в системе гарантированного Е-ОСАГО не предусмотрено внесение данных, необходимых для идентификации клиента.

Кроме этого, при оформлении полиса страхователями указываются реквизиты паспорта, которые при проверке оказываются недействительными.

Таким образом, страховые компании сталкиваются сразу с несколькими проблемами:

1. Каким образом соблюдать требования законодательства, если полис страхования фактически заключен и у страховой компании нет возможности изначально идентифицировать клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца?

2. Как быть с полисами, где указаны недействительные реквизиты паспорта?

3. Какие последствия возникают в этом случае у страховых компаний, как у субъекта Федерального закона № 115-ФЗ?