



РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

СЕКТОР СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ



ОКТАБРЬ 2018



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: <http://www.fatf-gafi.org>

Данный документ и/или любые прилагаемые схемы не ограничивают статус или суверенитет никаких территорий, не противоречат определению межгосударственных границ и наименований любых территорий, городов или областей.

Неофициальный перевод подготовлен АНО МУМЦФМ

Ссылка на оригинальный документ:

FATF (2018), *Guidance for a Risk-Based Approach for the Life Insurance Sector*, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/rba-life-insurance.html

© 2018 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Копирование и перевод настоящего документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция, (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на обложке: © Thinkstock

Содержание

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	3
РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА ДЛЯ СЕКТОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ	4
КРАТКИЙ ОБЗОР	4
ВВЕДЕНИЕ	6
СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ И КОНТЕКСТ	6
ЦЕЛИ НАСТОЯЩЕГО РУКОВОДСТВА	6
ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ, СТАТУС И СОДЕРЖАНИЕ РУКОВОДСТВА	7
ТЕРМИНЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СЕКТОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, КАСАЮЩИЕСЯ ПОД/ФТ	8
Продукты страхования жизни и другие страховые продукты, связанные с инвестициями	8
Каналы сбыта страховых продуктов и посредники	11
РАЗДЕЛ I – РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД (РОП) ФАТФ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ	13
ЧТО ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД?	13
ОБОСНОВАНИЕ НОВОГО ПОДХОДА	13
ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА	14
ТРУДНОСТИ И МЕТОДОЛОГИЯ ПРИМЕНЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА	14
Распределение обязанностей в рамках риск-ориентированного подхода	15
Выявление рисков ОД/ФТ	15
Оценка рисков ОД/ФТ	16
Снижение рисков ОД/ФТ	17
Выработка единого понимания в отношении риск-ориентированного подхода	17
Расширение доступа к финансовым услугам	18
РАЗДЕЛ II – РУКОВОДЯЩИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ЧАСТНОГО СЕКТОРА	19
ОЦЕНКА РИСКОВ	19
СНИЖЕНИЕ РИСКОВ	24
Надлежащая проверка клиентов (НПК)	25
Постоянный мониторинг и снижение рисков	27
Направление сообщений о подозрительных операциях	28

МЕРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, УПРАВЛЕНИЕ И МОНИТОРИНГ.....	28
Меры внутреннего контроля	28
Система контроля – меры контроля на уровне предприятия (группы или дочерней компании).....	28
Оценка мер контроля	28
Политика и процедуры	31
Культура поведения и «тон, задаваемый сверху»	32
Кадры – сотрудники	33
Обучение и коммуникация	33
РАЗДЕЛ III – РУКОВОДЯЩИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ	34
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	34
Понимание и оценка рисков ОД/ФТ	34
Риски, угрозы и уязвимости сектора страхования жизни	34
Риски, угрозы и уязвимости продуктов страхования жизни	35
Риски, угрозы и уязвимости каналов реализации	36
Риски, угрозы и уязвимости, связанные с географическими местами деятельности организаций и посредников по страхованию жизни, входящих в состав страховых/ финансовых групп	36
Риски, угрозы и уязвимости отдельных организаций и посредников по страхованию жизни	37
Снижение рисков ОД/ФТ	38
Надзор в целях ПОД/ФТ и снижение рисков ОД/ФТ на уровне группы	40
Надзор в целях ПОД/ФТ за организациями и посредниками по страхованию жизни, подверженных схожим рискам и имеющим схожие характеристики	41
НАДЗОР ЗА ПРИМЕНЕНИЕМ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА	42
Общий подход	42
Обучение и информирование	43
Руководящие указания	43
Правоприменительные меры и санкции, используемые надзорными органами	44
ПРИЛОЖЕНИЕ «А»: ПРИМЕРЫ ФАКТОРОВ РИСКА, КАСАЮЩИХСЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ОД/ФТ	46
ПРИЛОЖЕНИЕ «В»: ПРИМЕРЫ ПРАКТИКИ РАЗЛИЧНЫХ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА	56
ПРИЛОЖЕНИЕ «С»: РУКОВОДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ ЧАСТНОМУ СЕКТОРУ ПО ВОПРОСАМ ПРИМЕНЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА	60

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег/ финансированию терроризма
НПК	Надлежащая проверка клиентов
УСНП	Усиленная надлежащая проверка
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФУ	Финансовое учреждение
ПФР	Подразделение финансовой разведки
МАСН	Международная ассоциация органов страхового надзора
ОПС	Основные принципы страхования МАСН
ПЗ	Пояснительная записка к Рекомендации ФАТФ
ОВО	Отчёт о взаимной оценке
ОД	Отмывание денег
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
Р.	Рекомендация ФАТФ
РОП	Риск-ориентированный подход
УПНП	Упрощённая надлежащая проверка
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ФТ	Финансирование терроризма

РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА ДЛЯ СЕКТОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

КРАТКИЙ ОБЗОР

Риск-ориентированный подход (РОП) является центральным элементом для эффективного выполнения Рекомендаций ФАТФ. Это означает, что надзорные органы, финансовые учреждения и посредники должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма (ОД/ФТ), которым они подвержены, и принимать наиболее подходящие меры для снижения этих рисков. Этот подход позволяет им сосредоточить свои ресурсы на областях повышенного риска.

Целью Руководства ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для сектора страхования жизни является оказание содействия в реализации риск-ориентированного подхода с учётом национальных оценок рисков ОД/ФТ и нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ. В данном Руководстве представлена общая концепция риск-ориентированного подхода и приведены конкретные руководящие указания для организаций и посредников по страхованию жизни, а также для органов, осуществляющих надзор за их деятельностью. Настоящее Руководство было разработано совместно с представителями частного сектора для того, чтобы убедиться, что в нём отражены знания, опыт и передовая практика, имеющиеся в отрасли.

В Руководстве отмечены некоторые особенности сектора страхования жизни, которые необходимо учитывать при применении риск-ориентированного подхода. В частности, в нём указан характер и уровень риска ОД/ФТ, представляемого продуктами страхования жизни, который в целом ниже риска, связанного с другими финансовыми инструментами, такими как кредитные или платёжные продукты. В Руководстве приведены ориентировочные уровни риска для набора продуктов страхования жизни, а также примеры факторов риска, присущих этим продуктам. В Руководстве также рассматривается участие посредников в реализации полисов страхования жизни и то, как это влияет на распределение обязанностей в сфере ПОД/ФТ. В нём также подчеркнута необходимость того, чтобы страховщики жизни учитывали свои сети и каналы реализации продуктов страхования жизни при проведении оценки своих рисков ОД/ФТ.

В настоящем Руководстве подчеркнуто, что проведение оценки рисков ОД/ФТ является ключевым исходным пунктом для применения риск-ориентированного подхода организациями и посредниками по страхованию жизни. Такая оценка должна соответствовать характеру, объёму и сложности осуществляемой деятельности. Это означает, что простая оценка рисков может быть вполне достаточной для небольших и менее сложных организаций и посредников по страхованию жизни. При этом, если организации или посредники по страхованию жизни входят в состав группы, их оценки рисков должны учитывать степень готовности идти на определённые риски, а также контрольные механизмы на уровне группы.

В Руководстве также отмечено, что интенсивность и глубина мер, направленных на снижение рисков, в том числе мер по надлежащей проверке клиентов (НПК), зависит от рисков ОД/ФТ. В нём, в частности, подчеркнуто, что личность и статус сторон договоров страхования жизни, включая бенефициара и, в соответствующих случаях, бенефициарного собственника (собственников), будет определять степень реализуемых мер контроля, особенно, если/когда такой стороной является публичное должностное лицо (ПДЛ). В Руководстве также отмечена важность мер внутреннего контроля, реализуемых страховщиками жизни. Структура и организация таких мер контроля зависит от выявленных рисков ОД/ФТ, но в любом случае «тон, задаваемый сверху», т.е. участие старшего руководства, играет центральную роль.

В Руководстве разъясняется, что обязательство по направлению сообщений о подозрительных операциях не зависит от оценки рисков и действует независимо от сумм операций. При этом направление сообщений о подозрительных операциях не освобождает организацию или посредника по страхованию жизни от их других обязательств в сфере ПОД/ФТ.

Что касается надзора в целях ПОД/ФТ, то в Руководстве подчёркивается важность группового подхода для снижения рисков ОД/ФТ, включая оценку рисков ОД/ФТ на уровне группы, а также важность обмена информацией между соответствующими надзорными органами. В Руководстве также отмечена целесообразность отнесения поднадзорных субъектов, имеющих схожие характеристики и «профили» рисков, к отдельным группам (или кластерам) в целях осуществления надзора.

Настоящее Руководство следует использовать совместно с:

- Рекомендациями ФАТФ, особенно Рекомендациями 1, 10, 12, 17, 18 и 26, с Пояснительными записками к ним (ПЗ), и Глоссарием;
- Другими соответствующими документами ФАТФ, такими как: [Руководство ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма](#); [Руководство ФАТФ - Публичные должностные лица](#); [Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода – Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов](#); [Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора](#); [Руководство ФАТФ по обмену информацией в частном секторе](#); и [Руководство ФАТФ по ПОД/ФТ и расширению доступности финансовых услуг](#).

ВВЕДЕНИЕ

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ И КОНТЕКСТ

1. Риск-ориентированный подход (РОП) представляет собой центральный элемент эффективной реализации пересмотренных Международных стандартов ФАТФ по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, которые были утверждены в 2012 году¹. ФАТФ проанализировала и доработала своё Руководство по применению риск-ориентированного подхода для сектора страхования жизни от 2009 года для приведения его в соответствие с пересмотренными требованиями ФАТФ².
2. Настоящее обновлённое Руководство по применению риск-ориентированного подхода для сектора страхования жизни было подготовлено группой членов и наблюдателей ФАТФ, а также участниками частного сектора под совместным руководством представителей Франции и канадской страховой и инвестиционной компании «Manulife»³. Оно было утверждено ФАТФ на пленарном заседании, состоявшемся в октябре 2018 года.

ЦЕЛИ НАСТОЯЩЕГО РУКОВОДСТВА

3. Целями Руководства являются:

- Выделение ключевых элементов применения риск-ориентированного подхода в сфере страхования жизни в целях ПОД/ФТ;
- Оказание содействия странам, компетентным органам, страховщикам⁴ и посредникам⁵ в формировании и реализации риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ посредством предоставления руководящих указаний общего характера, а также актуальных примеров из практики;

¹ www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf. Стандарты ФАТФ включают в себя Рекомендации ФАТФ, Пояснительные записки к ним и применимые определения, приведённые в Глоссарии.

² ФАТФ уже пересмотрела и доработала свои Руководства по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора (в 2014 г.) и сектора провайдеров услуг перевода денег и ценностей (в 2016 году), и в настоящее время ведётся работа по подготовке нового Руководства по применению риск-ориентированного подхода для сектора ценных бумаг. Другие Руководства по применению риск-ориентированного подхода, утверждённые в период с 2007 по 2009 гг. (для риелторов, бухгалтеров, провайдеров услуг траста и компаний, специалистов в области права, торговцев драгоценными металлами и камнями, казино) будут также пересмотрены для приведения их в соответствие с Рекомендациями ФАТФ от 2012 г.

³ В состав Проектной группы по подготовке Руководства вошли представители членов и наблюдателей ФАТФ (Франции, Международной ассоциации органов страхового надзора, Люксембурга, Сингапура и ЮАР) и частного сектора (компаний «Aon UK», «AXA», «Generali» и «Manulife»).

⁴ В соответствии с [Основными принципами страхования Международной ассоциации органов страхового надзора](#) термин «страховщик» означает юридических лиц, оказывающих услуги страхования, страховые группы и финансовые конгломераты с преобладанием страховых компаний.

⁵ См. Основной принцип страхования 18 МАСН, касающийся деятельности, осуществляемой посредниками.

- Оказание поддержки и содействия в эффективной реализации и надзоре за мерами ПОД/ФТ на национальном уровне посредством акцентирования внимания на рисках, а также на мерах по их минимизации;
- Оказание содействия в формировании общего и единого понимания того, что влечет за собой риск-ориентированный подход в области ПОД/ФТ.

ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ, СТАТУС И СОДЕРЖАНИЕ РУКОВОДСТВА

4. Данное Руководство разработано для:

- Стран и их надзорных и компетентных органов, в том числе органов, отвечающих за надзор в сфере страхования жизни, и других надзорных или компетентных органов, осуществляющих надзор за соблюдением требований в сфере ПОД/ФТ организациями и посредниками по страхованию жизни и/или организациями по страхованию жизни, входящими в состав финансовых групп;
- Страховщиков и посредников, предоставляющих продукты страхования жизни и другие страховые продукты с инвестиционной составляющей⁶, которые определены в Глоссарии ФАТФ как финансовые учреждения (см. пункты 14 и 48).

5. В настоящем Руководстве рассматривается сектор страхования жизни⁷, и оно состоит из трёх Разделов. В Разделе I изложены ключевые элементы риск-ориентированного подхода. В Разделе II содержатся руководящие указания для организаций и посредников по страхованию жизни, предоставляющих продукты страхования жизни и другие страховые продукты, связанные с инвестициями. А в Разделе III приведены руководящие указания для надзорных органов.

6. В настоящем Руководстве не рассматриваются:

- *Страховая деятельность, отличная от страхования жизни.* В Глоссарии ФАТФ страховая деятельность, отличная от страхования жизни, исключена из видов деятельности, осуществляемых «финансовыми учреждениями», попадающих под требования ФАТФ. В этой связи Рекомендации ФАТФ не распространяются на страхование, отличное от страхования жизни (даже если на страховую деятельность, отличную от страхования жизни, распространяются режимы финансовых санкций)⁸. Однако, как и в случае большинства других видов коммерческой деятельности, могут иметь место случаи, в которых страховые продукты, отличные от полисов страхования жизни, могут быть использованы в целях ОД и ФТ. По этой причине в некоторых юрисдикциях на страховую деятельность, отличную от страхования жизни, распространяется режим ПОД/ФТ с учётом результатов их национальных оценок рисков. В этом случае органам страхового надзора и другим компетентным органам следует предоставить заинтересованным сторонам информацию о конкретных потенциальных рисках и типологиях ОД/ФТ, а также конкретные руководящие указания по применению мер ПОД/ФТ в сфере страховой деятельности, отличной от страхования жизни. Примером незаконного использования страховых продуктов, отличных от полисов страхования жизни, в целях ОД и ФТ может являться использование незаконных средств для оплаты страховых взносов или значительная переплата страховых взносов с последующим требованием о возврате всего взноса или переплаченной суммы.

⁶ См. определение финансовых учреждений (подпункт 12) в Глоссарии ФАТФ – «андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями».

⁷ Деятельность по страхованию жизни представляет собой деятельность и операции, описанные в Глоссарии ФАТФ в пункте, в котором приведено определение «финансовых учреждений», в частности в подпункте 12. Дополнительная информация по этому вопросу содержится в пункте 9 настоящего Руководства.

⁸ Обязательства по замораживанию активов в рамках режимов целевых финансовых санкций за финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ распространяются, в силу имплементирующих нормативно-правовых актов, на всех физических и юридических лиц в стране, которые хранят или получают средства или иные активы, в том числе на все финансовые учреждения и УНФПП, а также на субъектов по страхованию, иному, чем страхование жизни (пункт 6(а) Пояснительной записки к Рекомендации 6 и пункт 6(а) Пояснительной записки к Рекомендации 7).

- *Перестраховочная деятельность.* Клиентами перестраховщиков являются страховщики или другие перестраховщики. Исходя из добросовестной практики, перестраховщики должны в рамках проведения регулярных коммерческих оценок стараться иметь дело только с теми страховщиками жизни, у которых имеются надлежащие программы обеспечения соблюдения установленных требований в сфере ПОД/ФТ. Надлежащая проверка может включать в себя сбор информации (в том числе у ведущих андеррайтеров и перестраховщиков-посредников, таких как брокеры), касающейся программ обеспечения выполнения установленных требований в области ПОД/ФТ, имеющихся у передающих страховщиков жизни, прежде чем заключить с ними договоры. Перестраховщикам следует использовать механизм направления СПО, если они подозревают или имеют достаточные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма.
7. В настоящем Руководстве признаётся, что эффективный риск-ориентированный подход должен строиться на и учитывать нормативно-правовую базу и подход в области регулирования, используемый страной, а также характер, разнообразие и зрелость её сектора страхования жизни и общий характер существующих рисков. В данном Руководстве приведены рекомендации относительно того, что именно следует учитывать странам при разработке и внедрении риск-ориентированного подхода без попыток вмешательства в сферу компетенции национальных компетентных органов. При рассмотрении общих принципов, изложенных в данном Руководстве, национальные органы должны учитывать ситуацию в своих странах, включая подходы в области регулирования и нормативно-правовую базу.
 8. Настоящее Руководство не является обязательным для исполнения документом. Оно подготовлено на основе опыта стран и частного сектора и может помочь компетентным органам и финансовым учреждениям эффективно выполнить соответствующие Рекомендации ФАТФ.

ТЕРМИНЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СЕКТОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, КАСАЮЩИЕСЯ ПОД/ФТ

Продукты страхования жизни и другие страховые продукты, связанные с инвестициями

9. В целях данного Руководства под «продуктами страхования жизни и другими страховыми продуктами, связанными с инвестициями» (как они указаны в Глоссарии ФАТФ) понимаются договоры, предназначенные, главным образом, для финансовой защиты клиента/держателя полиса и связанных с ним третьих лиц (которые включают застрахованное лицо, бенефициара (бенефициаров) договора и бенефициарных собственников) от риска непредвиденного будущего события – такого как смерть или тяжелое критическое заболевание. Связанными сторонними бенефициарами могут являться держатель полиса либо другой назначенный или указанный бенефициар, которые могут быть физическими лицами, а также юридическими лицами или юридическими образованиями. Продукты страхования жизни могут также приобретаться в качестве инвестиционных или сберегательных инструментов и использоваться в целях наследственного или пенсионного планирования.
10. Большинство продуктов страхования жизни являются долгосрочными, а страховые выплаты по некоторым из них осуществляются только при наступлении достоверных событий, таких как смерть или уход на пенсию. Однако некоторые из этих продуктов обладают сберегательными или инвестиционными свойствами и характеристиками, что может предусматривать возможность полного и/или частичного возврата страхового взноса или отказ от страхового полиса в любой момент. Полисы страхования жизни могут быть индивидуальными или групповыми – например, компании могут оформлять страхование жизни своих сотрудников в рамках пакета льгот.
11. Риски ОД/ФТ, связанные с сектором страхования жизни, в целом, ниже рисков, связанных с другими финансовыми инструментами (например, кредитами, платёжными услугами) или другими секторами (например, банковским сектором, сектором азартных игр, сектором торговли драгоценными металлами и камнями). В реальности многие продукты страхования жизни являются недостаточно «гибкими» для того, чтобы являться наиболее предпочтительным средством для лиц, занимающихся отмыванием денег. Однако, как и в случае других продуктов, связанных с оказанием финансовых услуг, имеется риск того, что средства, используемые для приобретения полиса страхования жизни, могут являться доходом

от преступной деятельности. Также существует риск, хотя и небольшой, того, что средства, возвращённые по договорам страхования жизни, могут быть использованы для финансирования терроризма.

12. Режим ПОД/ФТ, действующий в отношении деятельности по страхованию жизни в конкретной юрисдикции, будет определяться, исходя из результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ, секторальной оценки рисков ОД/ФТ в секторе страхования жизни, а также с учётом оценок рисков ОД/ФТ отдельных страховщиков (и/или посредников в соответствующих случаях)⁹.

Таблица 1 – Примеры продуктов страхования жизни и ориентировочные рейтинги рисков
(не исключая другие факторы риска ОД/ФТ, такие как риски, связанные с операциями, каналами поставки, географическими регионами или клиентами)

Пример описания продукта	Типичные характеристики	Ориентировочный рейтинг риска
Сложные продукты, предусматривающие возможность открытия нескольких инвестиционных счетов; и/или продукты, предусматривающие доход от инвестиций в зависимости от эффективности соответствующих финансовых активов <i>Примеры названий продуктов:</i> • Универсальное страхование жизни (сочетает срочное страхование и сберегательную составляющую) • Переменное страхование жизни (по которому льготы зависят от прибыли, получаемой по какому-либо конкретному портфелю ценных бумаг) • Страховые «врапперы» (страхование жизни инвестиционного типа, позволяющее обеспечить защиту капитала от необоснованных исков, банкротства или конфискации) • Страхование, связанное с инвестициями • Долевое страхование (гибрид накопительного страхования жизни с инвестиционной составляющей в виде долей в финансовых инструментах) • Страхование с инвестиционной составляющей	• Дают возможность держать (хранить) средства и/или активы • Могут давать возможность перевода активов в полис • Все или часть инвестиций (вложенных средств) находятся под контролем клиента • Могут предусматривать высокий уровень минимальной суммы размещаемых средств	• Высокий риск, по сравнению с другими продуктами страхования жизни
Продукты для богатых (состоятельных) лиц или продукты для отдельного физического лица, обеспечивающие, как правило, гарантированный доход <i>Примеры названий продуктов:</i> • Индивидуальное страхование жизни богатых (состоятельных) лиц - Обычное пожизненное страхование жизни на случай смерти	• Дают возможность держать (хранить) средства • Предусматривают размещение средств только на крупные суммы • Управление вложенными средствами осуществляется страховщиком	• Повышенный/ умеренно высокий риск, по сравнению с другими продуктами страхования жизни

⁹ В данном Руководстве рассматривается исключительно незаконное использование продуктов страхования жизни и аналогичных страховых продуктов в целях ОД/ФТ. В нём не предусмотрено описание мер контроля, которые финансовые учреждения могут быть обязаны применять для недопущения или выявления случаев страхового мошенничества, например, в случае сфальсифицированных или мошеннических заявлений на получение страховых выплат по полисам страхования жизни (Основной принцип страхования 21). В некоторых случаях страховое мошенничество связано с ОД/ФТ.

Пример описания продукта	Типичные характеристики	Ориентировочный рейтинг риска
Продукты, обеспечивающие периодическую выплату дохода лицу в течение всего срока его жизни <i>Примеры названий продуктов:</i> • Фиксированный и переменный аннуитет	• Дают возможность держать (хранить) средства • Могут предусматривать размещение средств только на крупные суммы • После периода накопления следует период ликвидации • Управление вложенными средствами осуществляется раховщиком	• Умеренный риск по сравнению с другими продуктами
Продукты, предназначенные для страховых выплат на дожитие физическому лицу или учреждению <i>Примеры названий продуктов:</i> • Страхование на дожитие	• Могут давать возможность держать (хранить) средства • Управление вложенными средствами осуществляется страховщиком	• Умеренный риск по сравнению с другими продуктами
Продукты, приобретаемые компаниями для пожизненной периодической выплаты пособий сотрудникам <i>Примеры названий продуктов:</i> • Групповой аннуитет	• Обычно используются в целях пенсионных накоплений и пенсионного обеспечения • Как правило, приобретаются компаниями для обеспечения выплаты пособий сотрудникам в будущем • Управление вложенными средствами осуществляется страховщиком	• Пониженный риск по сравнению с другими продуктами страхования жизни
Продукты, предусматривающие выплату единовременной суммы или регулярные выплаты (аннуитет) бенефициару в случае смерти застрахованного лица и в случае длительного лечения или тяжёлого критического заболевания <i>Примеры названий продуктов:</i> • Индивидуальное возобновляемое страхование жизни на определённый срок (без сберегательного элемента) • Групповое долгосрочное страхование по медицинскому уходу • Страхование на случай тяжёлого критического заболевания	• Отсутствует возможность держать (хранить) средства • Как правило, выплаты осуществляются только при наступлении конкретного страхового случая	• Пониженный риск по сравнению с другими продуктами страхования жизни

Каналы сбыта страховых продуктов и посредники

13. Продажа продуктов страхования жизни осуществляется по различным каналам. Значительная часть полисов страхования жизни реализуется через посредников, и в этом случае страховщики жизни имеют ограниченный контакт или вообще не имеют прямого контакта с держателями полисов. В ряде случаев посредники осуществляют исходное взаимодействие с клиентами. Полисы страхования жизни также продаются через Интернет, и в этом случае может не иметь место непосредственное взаимодействие «лицом к лицу» между клиентом и страховщиком или посредником. При выявлении и оценке риска ОД/ФТ, связанного со способом продажи продукта, страховщик и надзорные органы должны рассматривать и учитывать риски, связанные с используемым посредником, а также характер его отношений со страховщиком жизни и клиентом.
14. Посредническая деятельность в области страхования жизни может осуществляться в различных формах, обуславливающих различные отношения со страховщиками жизни, что может повлиять на характер и объём обязанностей посредников в сфере ПОД/ФТ:
 - *Посредники, действующие в качестве финансовых учреждений, как они определены в Глоссарии ФАТФ, подчиняются требованиям ПОД/ФТ:*
 - Если посредники действуют в основном от лица клиентов, то они являются независимыми от страховщика жизни, чьи продукты они продают, и их часто называют «независимыми агентами»¹⁰. Такие посредники имеют возможность выбирать из линейки продуктов, представленных на рынке, и, поскольку они являются «финансовыми учреждениями» в соответствии с определением в Глоссарии ФАТФ, на них распространяются требования ПОД/ФТ.
 - Продажа страховых продуктов через банковскую сеть представляет собой договор между банком и страховщиком, в рамках которого банк продаёт своим клиентам продукты страхования жизни страховщика. Если банк и страховщик входят в состав одной и той же финансовой группы или конгломерата, то необходимо наличие «групповой» программы ПОД/ФТ, включая политику и процедуры, обеспечивающие своевременный обмен информацией внутри группы в целях ПОД/ФТ¹¹.
 - *Посредники, не действующие в качестве финансовых учреждений.* Посредники могут продавать продукты за или от лица одного страховщика жизни. Такие посредники иногда называются «связанными» или «кэптивными» агентами. Если посредники привязаны к одному страховщику жизни, они, как правило, обязаны соблюдать политику и процедуры ПОД/ФТ, установленные таким страховщиком жизни.
 - Существуют также «агенты по торговле конкретными страховыми продуктами», чья основная деятельность не связана со страхованием жизни, и они, как правило, могут продавать только один вид продукта страхования жизни или ограниченное количество видов таких страховых продуктов в качестве дополнения к своей основной деятельности. В порядке исключения, если основная деятельность такого торгового агента указана в Глоссарии ФАТФ в качестве деятельности финансового учреждения, в частности, если он действует от лица клиента, то на такого торгового агента распространяются требования ПОД/ФТ. Например, ипотечный оператор может предлагать своим клиентам страхование жизни на определённый срок или страхование на случай тяжёлых критических заболеваний в качестве необязательного дополнения к договору об ипотеке.
15. При определении рисков, связанных с каналами поставки и управлением продуктом, страховщик жизни должен учитывать возможность полагаться на любые третьи стороны. При этом он должен также учитывать, предусмотрена ли в рамках такого соглашения модель выполнения части функций связанной

¹⁰ В некоторых странах (например, во Франции) часто используется термин «брокер».

¹¹ См. [Рекомендацию ФАТФ 18](#) и [Руководство ФАТФ по обмену информацией в частном секторе](#) от 2017 года.

третьей стороной или модель аутсорсинга.

16. *Возможность полагаться на третью сторону* – Если местное законодательство позволяет страховщикам жизни полагаться на посредников по страхованию жизни в части проведения идентификации и верификации, то такие страховщики жизни обязаны выполнять требования, установленные в Рекомендации ФАТФ 17. Страховщики жизни должны убедиться в том, что посредник является финансовым учреждением (как определено в Глоссарии ФАТФ), и в его отношении осуществляется контроль или надзор в целях ПОД/ФТ, в том числе в части выполнения требований о проведении надлежащей проверки клиентов (НПК) и о хранении данных и документов. Страховщик жизни должен немедленно получать необходимую информацию по итогам НПК и принимать меры для того, чтобы убедиться в том, что копии идентификационных данных и других соответствующих документов, касающихся выполнения требований НПК, будут незамедлительно предоставлены ему посредником по запросу. В качестве передовой практики рекомендуется, чтобы страховщики жизни получали копии данных по результатам НПК или имели доступ к базе данных, в которой хранятся эти сведения, в целях содействия постоянному мониторингу деловых отношений и направления, в соответствующих случаях, сообщений о подозрительных операциях, а также для полной оценки этих данных в случае изменения посредника, продающего и обслуживающего страховые полисы. Тем не менее, конечная ответственность за проведение НПК остаётся лежать на страховщике жизни даже, если он полагается на третью сторону.
17. *Аутсорсинг* – Если страховщик жизни передаёт часть своих функций в сфере ПОД/ФТ, включая реализацию продуктов, третьей стороне, в отношении которой не осуществляется регулирование, надзор или контроль в целях ПОД/ФТ, то такой страховщик жизни должен распространить свои меры и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на эту третью сторону и осуществлять контроль за выполнением третьей стороной его программ ПОД/ФТ. В случае такой передачи части функций стороннему субъекту страховщик жизни продолжает нести полную ответственность за осуществление контроля в целях ПОД/ФТ в рамках такого аутсорсингового соглашения. То есть, он несёт ответственность за обеспечение того, что субъект, которому передана часть функций, применяет меры НПК от лица страховщика жизни в соответствии с его процедурами, а также отвечает за контроль за эффективной реализацией этим субъектом данных процедур.

РАЗДЕЛ I – РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД (РОП) ФАТФ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

ЧТО ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД?

18. Риск-ориентированный подход в области ПОД/ФТ подразумевает, что страны, компетентные органы и финансовые учреждения¹² будут выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, которым они подвержены, и принимать меры ПОД/ФТ, соразмерные таким рискам, для их эффективного снижения.
19. При проведении оценки рисков ОД/ФТ страны, компетентные органы и финансовые учреждения должны проанализировать и попытаться понять, какое влияние оказывают на них выявленные ими риски ОД/ФТ. Таким образом, оценка рисков закладывает основу для применения мер ПОД/ФТ, чувствительных к риску¹³.
20. Использование риск-ориентированного подхода должно являться динамичным, а не статичным процессом, в рамках которого оценки рисков и меры, направленные на их снижение, должны пересматриваться и обновляться на постоянной основе. Тем не менее следует признать, что могут иметь место отдельные случаи, когда учреждение приняло все разумные меры для выявления и снижения рисков ОД/ФТ, но всё равно его продукты используются в целях ОД или ФТ.

ОБОСНОВАНИЕ НОВОГО ПОДХОДА

21. В 2012 году ФАТФ обновила свои Рекомендации с целью укрепления глобальных мер безопасности и дополнительной защиты целостности финансовой системы, предоставив правительствам более мощные инструменты для борьбы с финансовой преступностью.
22. Одним из наиболее важных изменений стало повышенное внимание применению риск-ориентированного подхода в области ПОД/ФТ, особенно в отношении предупредительных мер и надзора. Тогда как Рекомендации от 2003 года предусматривали применение риск-ориентированного подхода лишь в некоторых областях, в Рекомендациях от 2012 года РОП рассматривается в качестве «основного фундамента» системы ПОД/ФТ страны¹⁴. Это всеохватывающее требование применимо ко всем соответствующим Рекомендациям ФАТФ¹⁵.
23. Во Введении к 40 Рекомендациям ФАТФ указано, что риск-ориентированный подход «позволяет странам в рамках требований ФАТФ применять более гибкий набор мер для более эффективного направления своих ресурсов и принятия предупредительных мер, соответствующих характеру рисков, с целью наиболее эффективного сосредоточения своих усилий».

¹² Включая как физических, так и юридических лиц; см. определение «Финансовых учреждений» в Глоссарии ФАТФ.

¹³ [Руководство ФАТФ по национальной оценке рисков отмыывания денег и финансирования терроризма](#), пункт 10. Дополнительная информация, касающаяся выявления и оценки риска ОД/ФТ, приведена в Разделах II А и III А.

¹⁴ Рекомендация 1.

¹⁵ Следует выделить два набора мер ПОД/ФТ, основанных на неукоснительном выполнении установленных правил и норм, поскольку они являются важной составной частью усилий по противодействию финансированию терроризма (ФТ) или финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ). Во-первых, в соответствии с Рекомендацией 26 страны должны обеспечить, чтобы организации и посредники по страхованию жизни подлежали лицензированию или регистрации компетентным органом. Страны также должны обеспечить, чтобы надзорные органы применяли меры контроля для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или являться бенефициарными собственниками, или занимать руководящие должности в компаниях страхового сектора. Во-вторых, все подотчётные субъекты, включая организации и посредников по страхованию жизни, обязаны соблюдать целевые финансовые санкции, вводимые в отношении лиц или организаций, включённых в санкционные списки по причинам, связанным с терроризмом или финансированием распространения ОМУ. Необходимо принимать меры для выполнения требований национального или международного законодательства, касающегося санкций, путем проверки клиентов, бенефициарных собственников, бенефициаров договоров страхования жизни и их бенефициарных собственников на предмет их нахождения в списках ООН и других применимых санкционных списках. В рамках этого режима не применяется риск-ориентированный подход, поскольку в основе этого режима лежит требование, основанное на установленных правилах и нормах. Следовательно, на него не распространяется настоящее Руководство (Рекомендации 6 и 7).

24. Таким образом, применение риск-ориентированного подхода является не одним из возможных вариантов, а обязательным условием для эффективного выполнения Стандартов ФАТФ¹⁶.

ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

25. В Рекомендации 1 определена сфера применения риск-ориентированного подхода. Это касается следующего:

- На кого и на что должен распространяться национальный режим ПОД/ФТ. Помимо секторов и видов деятельности, которые уже указаны в Рекомендациях ФАТФ¹⁷, странам следует распространить свой режим на дополнительные учреждения, секторы или виды деятельности, если они представляют повышенный риск ОД/ФТ.

Страны могут также рассмотреть возможность освобождения определённых учреждений, секторов или видов деятельности от некоторых обязательств в области ПОД/ФТ при выполнении установленных условий, например, если по результатам оценки было установлено и подтверждено, что риски ОД/ФТ, связанные с такими секторами или видами деятельности, являются низкими¹⁸;

- Как следует осуществлять надзор за выполнением режима ПОД/ФТ теми субъектами, на которых он распространяется. Органам надзора в сфере ПОД/ФТ следует принимать во внимание оценку рисков, проводимую самими организациями и посредниками по страхованию жизни, и принимаемые ими меры по снижению таких рисков, а также учитывать степень свободы действий и принятия решений, допускаемую в рамках риск-ориентированного подхода, используемого на национальном уровне. Кроме того, надзорные органы должны сами применять риск-ориентированный подход в своей деятельности по надзору в сфере ПОД/ФТ (пояснительная записка к Рекомендации 26); и
- Каким образом субъекты, на которые распространяется режим ПОД/ФТ, должны выполнять установленные требования. Организации и посредники по страхованию жизни обязаны оценивать и понимать риски ОД/ФТ, которым они подвержены. В обстоятельствах, характеризующихся повышенным риском ОД/ФТ, следует применять усиленные меры для снижения такого повышенного риска. Это означает, что диапазон, степень, частота или глубина применяемых мер контроля должны быть повышены. И, наоборот, в ситуации, характеризующейся пониженным риском ОД/ФТ, стандартные меры ПОД/ФТ могут быть упрощены. Это означает, что все требуемые меры всё равно должны применяться, но степень, частота или глубина применяемых мер контроля будет снижена¹⁹.

ТРУДНОСТИ И МЕТОДОЛОГИЯ ПРИМЕНЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

26. Применение риск-ориентированного подхода может представлять некоторые трудности. Поэтому при внедрении и использовании эффективного риск-ориентированного подхода странам и компетентным органам следует рассмотреть следующие шаги.

¹⁶ Эффективность риск-ориентированных мер по предупреждению и снижению рисков будет оцениваться в рамках взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ. Оценка эффективности будет включать определение степени, в которой страна достигла установленных результатов, являющихся центральными элементами устойчивой и надёжной системы ПОД/ФТ, а также анализ того, в какой степени правовая и институциональная база страны обеспечивает достижение ожидаемых результатов. При определении наличия недостатков в мерах ПОД/ФТ, принимаемых страной, и их существенности экспертам-оценщикам будет необходимо учитывать риски и степень гибкости, допускаемой в рамках риск-ориентированного подхода. [Методология ФАТФ оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ](#) (2013г.)

¹⁷ См. определение «Финансовых учреждений» и «Установленных нефинансовых предприятий и профессий» в Глоссарии ФАТФ.

¹⁸ Пункт 6 Пояснительной записки к Рекомендации 1.

¹⁹ Рекомендация 10; Пояснительная записка к Рекомендации 10, сноска 33.

Распределение обязанностей в рамках риск-ориентированного подхода

27. Эффективный риск-ориентированный режим основан на и учитывает нормативно-правовую базу и подход в области регулирования, используемый страной, характер, разнообразие и зрелость её финансового сектора, а также общий характер существующих рисков.
28. При определении степени, в которой организациям и посредникам по страхованию жизни может быть позволено самостоятельно решать, каким образом снижать риски, страны должны учитывать, помимо прочего, уже существующие меры, направленные на снижение рисков (например, законы, запрещающие использование анонимных продуктов страхования жизни, и/или запрещающие осуществление платежей наличными деньгами, связанных с любыми продуктами страхования жизни). Кроме того, странам необходимо учитывать возможности своего сектора страхования жизни по эффективному выявлению и управлению рисками ОД/ФТ, а также знания, опыт и ресурсные возможности своих надзорных органов.
29. Страны также могут принять во внимание информацию компетентных органов относительно степени выполнения установленных требований в секторе страхования жизни и подхода, используемого участниками этого сектора для выявления и снижения рисков ОД/ФТ. Страны, в которых секторы финансовых услуг находятся в процессе формирования, или законодательная, регулятивная и надзорная система находится на стадии становления, могут посчитать, что организации и посредники по страхованию жизни обладают недостаточными возможностями для эффективного выявления и управления рисками ОД/ФТ. В этой связи они могут ограничить степень свободы действий и принятия решений, предоставляемую организациям и посредникам по страхованию жизни в рамках риск-ориентированного подхода. В таких случаях может быть уместной более директивная реализация требований в области ПОД/ФТ до того момента, пока понимание рисков и опыт и знания участников сектора не станут более глубокими²⁰.
30. Учреждения не должны освобождаться от надзора в целях ПОД/ФТ, даже если они обладают хорошими возможностями (способностями, знаниями и опытом) и строго выполняют установленные требования. Однако в рамках риск-ориентированного подхода компетентные органы могут сосредоточить больший объём надзорных ресурсов для контроля за деятельностью учреждений, представляющих повышенный риск²¹.

Выявление рисков ОД/ФТ

31. Организациям и посредникам по страхованию жизни может быть предоставлена определённая степень свободы в определении наиболее эффективных путей и способов выявления рисков ОД/ФТ. Организации и посредники по страхованию жизни должны учитывать наднациональную (если имеется) и национальную нормативно-правовую базу, а также любые установленные области существенного риска и любые меры по снижению рисков, определённые на уровне законов или нормативных актов. Если в стране была проведена национальная оценка рисков, результаты этой оценки также должны приниматься во внимание и учитываться.
32. Компетентные и надзорные органы должны рассмотреть необходимость выпуска руководящих указаний для организаций и посредников по страхованию жизни с разъяснением того, что от них требуется и ожидается в части выполнения законодательных и нормативных требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе при осуществлении страховщиками трансграничной деятельности. Постоянная и эффективная связь и взаимодействие между компетентными органами и организациями и посредниками по страхованию жизни является важным условием для успешного применения риск-ориентированного подхода.

²⁰ Это может быть основано на сочетании элементов, описанных в Разделе II, а также на объективных критериях, таких как отчёты о взаимных оценках, отчёты о прогрессе или отчёты в рамках программы оценки финансового сектора.

²¹ См. Руководство ФАТФ – Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов.

33. Доступ к точной, своевременной и объективной информации о рисках ОД/ФТ также является необходимым условием для эффективного применения риск-ориентированного подхода. В пункте 3 Пояснительной записки к Рекомендации 1 установлено требование, согласно которому страны должны иметь механизмы для предоставления необходимой информации о результатах оценок рисков всем соответствующим компетентным органам, финансовым учреждениям и другим заинтересованным сторонам. Также следует по возможности обеспечить обмен информацией, касающейся методологии осуществления таких оценок рисков и вклада различных органов и субъектов в их проведение, если такая информация не является секретной или её использование не ограничено по причинам, связанным с правоохранительной деятельностью или интересами национальной безопасности. Обмен информацией играет чрезвычайно важную роль, поскольку это позволяет финансовым учреждениям, а также надзорным и правоохранительным органам более эффективно распределять свои ресурсы в рамках риск-ориентированного подхода и разрабатывать инновационные методы для противодействия ОД/ФТ²². Создание возможностей для более широкого обмена информацией является ключевым элементом сотрудничества в случае трансграничного обмена информацией, обмена информацией между субъектами, входящими в состав одной и той же финансовой группы, обмена информацией между разными финансовыми группами или обмена информацией между частным и государственным сектором. Это также является актуальным в контексте страхования жизни, поскольку страховщики могут входить в состав финансовых групп, членами которых являются разные виды финансовых учреждений как на национальном, так и международном уровне. Если информация недоступна для использования или является недостоверной, то организациям и посредникам по страхованию жизни будет трудно выявлять (т.е. устанавливать и документально фиксировать) риски ОД/ФТ. А это в свою очередь может привести к тому, что они не смогут надлежащим образом оценивать и минимизировать эти риски.

Оценка рисков ОД/ФТ

34. Оценка рисков ОД/ФТ подразумевает, что странам, компетентным органам, организациям и посредникам по страхованию жизни необходимо определить, какое воздействие оказывают на них выявленные угрозы ОД/ФТ. Они должны проанализировать полученную информацию для понимания вероятности возникновения этих рисков и их влияния на отдельные организации и посредников по страхованию жизни, сектор страхования жизни и связанные с ним финансовые учреждения и, возможно, на всю национальную экономику. Выявленные таким образом риски часто называются присутствующими рисками, а риски, остающиеся после принятия мер, направленных на их снижение, называются остаточными рисками.
35. По результатам оценки, риски ОД/ФТ часто подразделяются на категории: низкие, средние и высокие, с возможным делением на подкатегории (умеренно высокие, умеренно низкие и т.д.). Один и тот же риск может рассматриваться в качестве высокого в одной юрисдикции, тогда как в другой юрисдикции он может считаться пониженным, в зависимости от ситуации и обстоятельств, имеющих место в юрисдикции. Такая классификация предназначена для содействия в понимании рисков ОД/ФТ и в определении «приоритетных» рисков. Таким образом, оценка рисков ОД/ФТ не ограничивается простым сбором количественной и качественной информации: она создаёт основу для эффективного снижения рисков ОД/ФТ и для того, чтобы оставаться актуальной, должна регулярно обновляться.
36. Оценка и понимание рисков подразумевает, что компетентные органы, а также организации и посредники по страхованию жизни должны иметь опытных и проверенных сотрудников, проходящих при найме на работу проверку на профессиональную пригодность и добросовестность, в соответствующих случаях. Также сотрудникам необходимо обладать и поддерживать свою техническую подготовку, знания и опыт, которые должны соответствовать сложности продуктов и операций, осуществляемых организациями и посредниками по страхованию жизни.

²² См. Рекомендации 2, 18, 20 и 21, а также *Руководство ФАТФ по обмену информацией в частном секторе*.

Снижение рисков ОД/ФТ

37. Согласно Рекомендациям ФАТФ, при применении риск-ориентированного подхода организации и посредники по страхованию жизни, а также страны и компетентные органы должны определять наиболее подходящие и эффективные пути и способы снижения выявленных ими рисков ОД/ФТ. Они должны принимать усиленные меры для нивелирования ситуаций и обстоятельств, представляющих повышенный риск ОД/ФТ, а в ситуациях, представляющих низкий риск, могут, соответственно, приниматься упрощённые меры²³:

- Страны, а также организации и посредники по страхованию жизни, рассматривающие возможность применения упрощённых мер, должны провести оценку рисков, связанных с той категорией клиентов или продуктов, в отношении которых планируется применять такие упрощённые меры. При этом они должны установить, что уровень соответствующих рисков является низким, и определить степень и глубину требуемых мер ПОД/ФТ. В соответствующих Рекомендациях ФАТФ более подробно определено, как этот общий принцип применим к конкретным требованиям.
- В ситуациях, характеризующихся повышенным риском ОД/ФТ, организации и посредники по страхованию жизни должны всегда принимать усиленные меры надлежащей проверки, соответствующие существующим рискам. При этом, в национальных законах или нормативных актах может не быть чётко прописано то, как следует снижать такие повышенные риски (например, могут быть предусмотрены различные уровни постоянного усиленного мониторинга).

38. Только страны могут принять решение о неприменении требований некоторых Рекомендаций в случаях, когда имеет место подтверждённый и доказанный низкий риск (пункты 1,2 и А.6 Пояснительной записки к Рекомендации 1).

Выработка единого понимания в отношении риск-ориентированного подхода

39. Эффективность риск-ориентированного подхода зависит от единого понимания компетентными органами, а также организациями и посредниками по страхованию жизни того, что подразумевает этот подход, как он должен применяться, и как нужно справляться с рисками ОД/ФТ.

40. Важно, чтобы компетентные органы осознали, что в рамках риск-ориентированного режима не все организации и посредники по страхованию жизни будут принимать одинаковые меры контроля в целях ПОД/ФТ. Компетентные органы должны также понимать, что единичный случай наличия незначительного ограниченного риска не обязательно ставит под сомнение эффективность и безупречность мер контроля в области ПОД/ФТ, принимаемых организациями и посредниками по страхованию жизни. С другой стороны, организации и посредники по страхованию жизни также должны понимать, что гибкий риск-ориентированный подход не освобождает их от обязанности принимать эффективные меры контроля в целях ПОД/ФТ. Они должны демонстрировать своим компетентным органам эффективность применяемых ими мер контроля в целях ПОД/ФТ, которые должны соответствовать выявленным рискам.

41. Если организации и посредники по страхованию жизни входят в состав финансовой группы или конгломерата, странам и компетентным органам следует учитывать преимущества эффективного консолидированного надзора на уровне группы. Это должно включать эффективное сотрудничество и обмен информацией между соответствующими органами, осуществляющими надзор за деятельностью в целях ПОД/ФТ разных учреждений и организаций, входящих в состав группы, и органом, осуществляющим надзор за деятельностью материнской организации в стране её регистрации. (Орган, отвечающий за надзор за политикой ПОД/ФТ в рамках группы в стране регистрации материнской организации, не всегда является органом страхового надзора).

²³ В соответствии с результатами национальной оценки рисков

Расширение доступа к финансовым услугам

42. ФАТФ поддерживает расширение доступа к финансовым услугам, что содействует повышению прозрачности, и обеспечивает большие возможности для отслеживания финансовых потоков²⁴. Основной целью широкого охвата населения финансовыми услугами является предоставление доступа к банковским счетам и платёжным услугам. При этом также важно, постепенно или одновременно, расширять доступ к более широкому спектру необходимых финансовых услуг, в том числе к продуктам страхования жизни, отвечающим нуждам конкретных потребителей.
43. Внедрение и использование риск-ориентированного подхода может содействовать расширению доступа к финансовым услугам, особенно в случае людей с низкими доходами или иных уязвимых групп населения, доступ которых к регулируемой финансовой системе затруднён. При использовании риск-ориентированного подхода юрисдикции могут определить конкретные случаи, в которых не применяются Рекомендации ФАТФ (на основании доказанного низкого уровня рисков), или предоставить организациям и посредникам по страхованию жизни большую гибкость в применении мер НПК в случае пониженных рисков ОД/ФТ (см. Раздел II). Однако это возможно при условии, что организации и посредники по страхованию жизни смогут обосновать своим надзорным органам, что принимаемые ими меры НПК соответствуют существующим рискам (например, в случае лиц, имеющих неполную или краткосрочную занятость на нестабильной работе, которые оформляют пенсионное страхование через своих работодателей)²⁵.

²⁴ [Руководство ФАТФ по ПОД/ФТ и расширению доступности финансовых услуг](#)

²⁵ См. [Руководство ФАТФ по ПОД/ФТ и расширению доступности финансовых услуг](#), пункты 51 – 60

РАЗДЕЛ II – РУКОВОДЯЩИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ЧАСТНОГО СЕКТОРА

44. Риск-ориентированный подход включает в себя выявление рисков ОД/ФТ и применение мер для их минимизации, которые должны соответствовать выявленным рискам ОД/ФТ. В случае организаций и посредников по страхованию жизни это относится к тому, каким образом они выделяют и распределяют свои ресурсы для обеспечения выполнения установленных требований и управления рисками, организуют меры внутреннего контроля и внутренние структуры, а также реализуют политику и процедуры для недопущения и выявления случаев ОД/ФТ, в том числе на групповом уровне в соответствующих случаях.
45. В этом Разделе приведено краткое описание процесса оценки рисков и представлен широкий спектр мер по снижению рисков, который организации и посредники по страхованию жизни могут использовать в своей деятельности. При этом не существует шаблонного подхода, и организациям и посредникам по страхованию жизни необходимо учитывать характер, масштаб и сложность своей деятельности для определения надлежащих мер по снижению рисков.
46. В случае, когда руководства надзорных органов носят общий характер и касаются только основных принципов, руководящие указания на уровне отраслевых секторов, в которых изложены способы и пути выполнения законодательных и нормативных обязательств, могут оказаться полезными в пояснительных и практических целях. Руководства надзорных органов также могут разрабатываться совместно с отраслевыми руководящими указаниями. Однако организации и посредники по страхованию жизни должны помнить, что руководящие указания для частного сектора, которые они учитывают в своей деятельности, должны соответствовать национальному законодательству и быть основаны на международных стандартах и руководствах, выпускаемых компетентными органами.

ОЦЕНКА РИСКОВ

47. Оценка рисков ОД/ФТ лежит в основе риск-ориентированного подхода, используемого организациями и посредниками по страхованию жизни. Основной целью такой оценки является понимание и снижение присущих рисков ОД/ФТ и обеспечение возможностей страховщиков жизни/посредников для эффективного управления остаточными рисками²⁶.

Таблица 2 – Примеры факторов присущих рисков в контексте страхования жизни²⁷

Данную Таблицу следует рассматривать совместно с Таблицей 1 в привязке факторов риска к продуктам страхования жизни.

Категории факторов риска	Пример факторов риска	Описание примеров
Клиенты и связанные с ними третьи стороны (держатель полиса и, если имеется, его бенефициарный собственник, бенефициар и, если имеется, его бенефициарный собственник)	Увеличение клиентской базы	Быстрый рост клиентской базы и/или текучка клиентов в части их количества и разнообразия представляет повышенный риск ОД/ФТ. В этой связи страховщик должен уделять дополнительное внимание вопросам, касающимся новой кампании, нацеленной на значительное увеличение клиентской базы, и вопросам приобретения дорогостоящих полисов страхования жизни новыми клиентами, в отличие от хорошо известных клиентов, уже имеющих другие деловые отношения со страховщиком на протяжении длительного времени.

²⁶ Вольфсбергская группа – Часто задаваемые вопросы, касающиеся оценок рисков отмыwania денег, санкций, взяточничества и коррупции.

²⁷ Примеры факторов риска, а также упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиентов можно найти в [Руководстве по факторам риска](#), опубликованном в 2017 году Европейскими надзорными органами, которые включают Европейскую службу банковского надзора (ЕБА), Европейскую организацию страхования и пенсионного обеспечения (ЕИОРА) и Европейское управление по ценным бумагам и рынкам (ESMA). Примеры факторов риска, являющихся актуальными для оценки рисков ОД/ФТ страховых организаций, также приведены в Приложении «А» к настоящему Руководству.

Клиенты и связанные с ними третьи стороны (держатель полиса и, если имеется, его бенефициарный собственник, бенефициар и, если имеется, его бенефициарный собственник)	Физические лица, идентификация (т.е. установление личности) которых затруднена	Трудности в идентификации (т.е. установлении личности) субъекта, от лица которого осуществляются деловые отношения или операция. В этих случаях, как правило, фигурируют третьи лица (например, держатель страхового полиса отличается от застрахованного лица и бенефициара и не имеет к ним очевидного отношения, или оплата по страховому договору осуществляется третьим лицом, не имеющим очевидного отношения к держателю страхового полиса).
	Структуры, затрудняющие идентификацию (т.е. установление личности) бенефициарного собственника держателя полиса или бенефициара	Сложные структуры владения и контроля с многослойной системой акций/ долей, зарегистрированных на имя юридических лиц и/или непрозрачных структур (например, в качестве бенефициаров полисов страхования жизни указаны трасты и другие юридические образования, что позволяет разделить юридическую и бенефициарную собственность активами).
	Необычные обстоятельства, связанные с деловыми отношениями клиента или проводимыми им операциями	Деятельность клиента не соответствует его известному «профилю», и в ней отсутствует коммерческая целесообразность или экономическое обоснование, что приводит к экономическим убыткам (например, досрочный отказ от страхового полиса на крупную сумму без каких-либо объяснимых оснований, или осуществление операций, приносящих экономические убытки).
	Деловые отношения с публичными должностными лицами (ПДЛ) ²⁸	Деловые отношения, в которых фигурирует лицо (лица) (т.е. держатель полиса, бенефициар, бенефициарный собственник держателя полиса или бенефициара), который попадает под определение публичного должностного лица, включая членов его семьи или лиц из его близкого окружения, согласно Рекомендации 12. (Например, указание публичного должностного лица в качестве бенефициара не связанным с ним держателем полиса может служить для сокрытия коррупционной деятельности. Необходимо проявлять повышенную осторожность и бдительность для выявления таких случаев, поскольку принадлежность лица к категории ПДЛ может быть не установлена до конца периода действия страхового полиса, т.е. до момента осуществления страховой выплаты).
	Способы платежей	Способы платежей, которые могут повышать риски ОД/ФТ. (Например, использование наличных денег или других форм платежей, обеспечивающих повышенную анонимность; осуществление платежей с разных банковских счетов без каких-либо объяснений; платежи, поступающие от несвязанных третьих лиц, см. пункты 155 и 163 в Приложении «А»).
	Происхождение или источник средств и состояния (богатства)	Неясный или подозрительный источник состояния (богатства) и/ или источник средств, используемых в рамках деловых отношений. (Например, большая сумма денег, вложенная для приобретения долевого страхового полиса (инвестиционного продукта в виде полиса долгосрочного страхования жизни) лицом с низкими доходами, не имеющим явных источников богатства).

²⁸ См. Руководство ФАТФ – [Публичные должностные лица \(Рекомендации 12 и 23\)](#)

	Физические лица, представляющие повышенный риск	Клиенты, отнесённые к категории повышенного риска, включая лиц, в отношении которых страховщик/ посредник уже направлял сообщение в ПФР, или которые работают в отрасли или по профессии, представляющей повышенный риск с точки зрения ПОД/ФТ. Это включает лиц, активно участвующих в деятельности благотворительных и некоммерческих организаций, торговцев драгоценными металлами и камнями, провайдеров денежных услуг, и лиц, занимающихся деятельностью, в которой широко используются наличные деньги, такой как скупка золота за наличные деньги, деятельность казино, торговля оружием ²⁹ .
Продукты и услуги	Продукты, связанные с высокорисковыми платежами	Продукты, которые по своему характеру обеспечивают платежи с зарубежными клиентами, платежи наличными деньгами, платежи третьим лицам и сложные платежи, или которые обладают свойствами, позволяющими осуществлять выплаты не только при наступлении установленных страховых случаев (например, международные продукты страхования жизни, предназначенные для эмигрантов).
	Продукты, позволяющие накапливать, переводить или снимать большие суммы денег	Продукты, предназначенные для накопления больших сумм денег и/или позволяющие осуществлять операции на крупные суммы (например, «страховые вэпперы»).
	Продукты, которые обеспечивают анонимность или которые могут легко и просто передаваться другим лицам	Продукты или услуги, которые по своему характеру обеспечивают анонимность, или продукты, имеющие трансграничное хождение, или которые могут легко и просто передаваться другим лицам. (Например, полисы страхования жизни, оформленные на предъявителя, или полисы страхования жизни, оборот которых осуществляется на вторичном рынке).
	Продукты, которые позволяют досрочно прекратить действие договора страхования (отказаться от страхового полиса)	Продукты, которые позволяют досрочно прекратить действие договора страхования и предусматривают выплату страхователю суммы в случае досрочного расторжения договора.
	Продукты, предусматривающие небольшие страховые выплаты, и продукты, обладающие простыми свойствами и характеристиками	Продукты, обладающие простыми характеристиками и предусматривающие небольшие страховые взносы и выплаты, могут представлять пониженные риски ОД/ФТ.

²⁹ Например, в соответствии с местными законами и нормативными актами в сфере страхования страховщики могут быть обязаны поддерживать деловые отношения или оказывать страховые услуги даже лицу, которое включено в списки, и/или информация о котором была передана в ПФР – в этих случаях страховщику следует действовать в тесном взаимодействии с местными властями.

Каналы реализации	Каналы реализации страховых продуктов без личного контакта	Каналы, не предусматривающие личную встречу между клиентом и сотрудником или посредником и не предусматривающие другие меры по снижению рисков, такие как идентификация клиента, проводимая подотчётным или уполномоченным лицом, таким как нотариус (например, полисы страхования жизни, продаваемые через Интернет), или не предусматривающие дополнительные меры для подтверждения личности или для снижения рисков мошенничества с использованием персональных данных (см. пункты 147 и 155 в Приложении «А»).
	Возможность полагаться на третьи стороны и передача части функций и обязанностей третьим сторонам	Возможность полагаться на посредников и/или передача части функций третьим лицам, на которых не распространяются те же самые обязательства в сфере ПОД/ФТ, что и на страховщика жизни, или которых страховщик жизни плохо знает. (Например, полисы страхования жизни, реализуемые небольшими независимыми посредниками или третьими лицами, которые могут иметь менее комплексные и надёжные меры контроля).
	Управление клиентскими платежами	Посредники, которые осуществляют управление инвестициями и потоками средств от лица клиентов на своих счетах. (Например, полисы страхования жизни, реализуемые посредниками, которые принимают платежи наличными деньгами и/или принимают платежи на свои собственные счета).
Географический охват	Продукты и услуги	Продукты и услуги, предлагаемые и реализуемые в странах, характеризующихся повышенными рисками ОД/ФТ.
	Клиенты	Клиенты, бенефициары, держатели полисов и/или связанные с ними третьи лица, которые находятся в или связаны со странами, характеризующимися повышенными рисками ОД/ФТ, или которые постоянно проживают в странах, которые, как считается, не сотрудничают в части предоставления информации о бенефициарных собственниках.
	Посредники	Посредники, которые находятся или реализуют продукты в юрисдикциях, характеризующихся повышенными рисками ОД/ФТ (например, посредники, находящиеся во владении и/или под контролем лиц, созданных в юрисдикциях, представляющих повышенные риски ОД/ФТ) (см. пункт 108).

48. При проведении оценки рисков страховщики жизни, которые реализуют свои продукты и услуги через посредников, должны учитывать и принимать во внимание следующее:

- *Размер и статус посредника* – Посредническая деятельность осуществляется широким кругом субъектов, начиная от местных индивидуальных предпринимателей и заканчивая крупными международными организациями. Посреднические организации иногда работают в качестве независимых предприятий, а иногда являются отделениями страховых организаций или других финансовых учреждений, как, например, в случае продажи страховых продуктов через банковскую сеть. Более мелкие посредники могут иметь менее развитые и комплексные системы ПОД/ФТ, и поэтому им может потребоваться больше указаний от страховщика.
- *Нормативно-правовая база и подход в сфере надзорной деятельности* – В некоторых юрисдикциях не проводится различие между разными категориями страховых посредников, и надзор

осуществляется, исходя из видов их деятельности. В других юрисдикциях надзор за деятельностью посредников может различаться в зависимости от деловых отношений с клиентами и предлагаемых услуг. При оценке рисков ОД/ФТ страховщики жизни должны учитывать статус посредников, с которыми они работают, особенно, если они являются финансовыми учреждениями (как определено в Глоссарии ФАТФ), подлежащими регулированию, контролю или надзору, в части соответствующей деятельности, осуществляемой ими, со стороны органа, отвечающего за надзор в целях ПОД/ФТ.

- *Роль посредников в управлении и распоряжении средствами клиентов* – При определении рисков, связанных с посредником, страховщик должен учитывать следующее. Осуществляет ли посредник управление средствами, полученными напрямую от клиента, в том числе в части осуществления выплат по договору страхования, или же посредник играет лишь вспомогательную роль/выступает в качестве представляющей стороны. Кроме того, следует учитывать, что в деятельности страховых посредников могут также использоваться цифровые (например, Интернет-порталы, приложения к мобильным телефонам и т.д.) и иные средства (например, продажа продуктов и услуг по телефону, использование информационно-сервисных центров и т.д.).

49. Оценка риска должна соответствовать характеру, масштабу и сложности осуществляемой деятельности. В случае более мелких организаций или посредников по страхованию жизни, имеющих менее сложную структуру (например, если клиенты относятся к аналогичным/схожим категориям, и/или в случае очень ограниченной линейки предлагаемых страховых продуктов), простая оценка рисков может быть достаточной. Однако даже такая оценка должна учитывать все факторы риска, которые организация и посредники по страхованию жизни считают актуальными, включая факторы риска, связанные с продуктами, географией деятельности, каналами реализации и клиентами.
50. Страхование жизни может использоваться в законных целях оптимизации налогообложения. Тем не менее, организации и посредники по страхованию жизни должны учитывать налоговые аспекты при проведении оценок своих рисков. Это связано с тем, что определённые характеристики продуктов страхования жизни могут делать их привлекательными для лиц, пытающихся скрыть свои доходы, совершить налоговое мошенничество и уклониться от уплаты налогов или от подачи налоговой декларации.
51. Организации и посредники по страхованию жизни должны разработать чёткую методологию проведения оценок своих рисков, особенно в случае организаций со сложной структурой, таких как крупные международные группы, осуществляющие деятельность сразу в нескольких секторах, или национальные многопрофильные группы.
52. Если организации или посредники по страхованию жизни входят в состав группы, то при проведении оценок рисков необходимо учитывать степень готовности к принятию рисков и контрольные механизмы на уровне группы в соответствующих случаях. В зависимости от обстоятельств и местных требований в юрисдикции, «материнская» компания должна проводить консолидированную оценку рисков на уровне всей группы. В рамках такой оценки должна учитываться географическая ситуация каждого соответствующего субъекта страхования жизни, входящего в состав группы, а также наличие законодательных препятствий (если имеются), не позволяющих зарубежным членам группы применять групповые процедуры в целях ПОД/ФТ и, в том числе осуществлять обмен информацией внутри группы. Это обеспечит осуществление надлежащего контроля и применение соразмерных мер для снижения рисков всеми соответствующими субъектами, являющимися членами группы. В соответствующих случаях можно учитывать взаимное дополнение, повторение и согласованность с иными оценками рисков, проводимыми другими внутренними службами, например, отвечающими за обеспечение выполнения установленных требований и обязательств и за управление операционными рисками.
53. Там, где это уместно, организации и посредники по страхованию жизни могут сотрудничать, например, на отраслевом или национальном уровне для выработки руководств и рекомендаций, которые помогут им в проведении оценок своих рисков.

54. Результаты оценок рисков ОД/ФТ должны периодически пересматриваться и обновляться в соответствии с требованиями компетентного надзорного органа или в соответствии с рекомендациями или типологиями, предоставляемыми национальными компетентными органами, включая ПФР, или международными организациями. Результаты оценок рисков должны оперативно пересматриваться в качестве меры реагирования на внутренние факторы, такие как запуск новых продуктов, поглощение, увеличение или существенное изменение характеристик клиентской базы в случае слияния. Результаты оценок рисков также должны оперативно пересматриваться в ответ на внешние факторы, такие как изменения регулятивных требований, изменения в национальной или наднациональной оценке рисков или появление новых типологий в сфере ПОД/ФТ.

СНИЖЕНИЕ РИСКОВ

55. После проведения оценки рисков ОД и ФТ в своей деятельности, организациям и посредникам по страхованию жизни следует работать и реализовать меры для снижения рисков, которые должны быть соразмерны выявленным рискам ОД и ФТ, а также сложности, характеру и размеру своих предприятий. В рамках риск-ориентированного подхода организациям и посредникам по страхованию жизни следует выделять относительно большие ресурсы для снижения наиболее значимых и существенных рисков.
56. Целью процесса надлежащей проверки клиентов (НПК) является обеспечение того, чтобы организации и посредники по страхованию жизни знали личность каждого клиента и связанных с ним третьих лиц; понимали и получали соответствующую информацию о видах операций, проводимых клиентами; оценивали предполагаемый характер деловых отношений; и осуществляли постоянный мониторинг деловых отношений и операций. Это позволит организациям и посредникам по страхованию жизни оценить общий риск их деловых отношений с указанными лицами и присвоить рейтинг риска (который может изменяться по мере изменения характера и степени выявляемых рисков) деловым отношениям с каждым клиентом. А это в свою очередь поможет им определить уровень надлежащей проверки, которая должна осуществляться в отношении каждого клиента.
57. В случае полисов группового страхования жизни, когда застрахованные лица обладают действующими полномочиями по договору страхования (т.е. могут вносить суммы по договору, определять бенефициара, досрочно прекращать действие договора с возвратом внесённой суммы), такие лица должны приравниваться к клиентам. Поэтому организации и посредники по страхованию жизни должны проводить надлежащую проверку таких лиц, а также связанных с ними третьих лиц. Если застрахованные лица не обладают действующими полномочиями (по договору страхования), то необходимо проверять их имена по санкционным спискам, но при этом необязательно проводить полную надлежащую проверку, если только это не требуется в соответствии с законодательными или нормативными актами, действующими в конкретной юрисдикции.
58. В соответствии с риск-ориентированным подходом организации и посредники по страхованию жизни должны принимать расширенные (усиленные) меры надлежащей проверки в отношении клиентов, представляющих повышенный риск, а также более тщательно осуществлять мониторинг последующих операций таких клиентов. И, наоборот, организации или посреднику по страхованию жизни может быть позволено применять менее жесткие (упрощённые) меры надлежащей проверки в отношении клиентов, характеризующихся пониженными рисками, если деловые отношения с такими клиентами рассматриваются, как представляющие пониженный риск (например, в отношении клиентов, которым не присущи риски ОД/ФТ, и которые являются держателями только страховых продуктов, характеризующихся пониженным риском).
59. Организации и посредники по страхованию жизни должны всегда помнить о том, что «профиль» риска клиентов может измениться, например, если клиент, имеющий только страховые продукты, характеризующиеся низким риском, в дальнейшем приобретёт продукт, представляющий повышенный риск. Организации и посредники по страхованию жизни должны иметь процедуры, обуславливающие проведение расширенной надлежащей проверки в таких обстоятельствах.

60. Оценка рисков ОД/ФТ, представляемых клиентами, должна проводиться в рамках документально оформленной и постоянно действующей процедуры, предусматривающей присвоение клиентам рейтингов риска и обновление этих рейтингов. Рейтинги риска, присвоенные клиентам, могут повышаться за счёт использования автоматизированных программ, которые автоматически присваивают баллы риска, а затем может проводиться корректировка уровня надлежащей проверки и мониторинга в зависимости от присвоенных баллов. Однако, в зависимости от характера и сложности осуществляемой деятельности, такие автоматизированные программы могут подойти не для всех организаций и посредников по страхованию жизни.

Надлежащая проверка клиентов (НПК)

61. В соответствии с действующим законодательством и требованиями Рекомендации 10 исходные процедуры НПК организации или посредника по страхованию жизни должны включать в себя следующее:

- Установить и проверить личности каждого клиента или лиц, действующих от лица клиента, перед установлением деловых отношений;
- Установить личность бенефициарного собственника (собственников) клиента и бенефициара (если имеется) и принять разумные меры для проверки их личности³⁰;
- После установления личности/ определения бенефициара по договору, зафиксировать имя этого лица, или, если бенефициар определён по категории, классу или иным способом, получить достаточную информацию для идентификации бенефициара на момент осуществления выплаты по страховому полису, но до передачи денежных средств. В обоих случаях личность бенефициара должна быть проверена на момент осуществления выплаты. Бенефициар, если он известен, должен быть отнесён к факторам риска, на основании которых организация или посредник по страхованию жизни будет определять, представляют ли деловые отношения повышенный риск, и требуется ли применение усиленных мер надлежащей проверки (например, в случае если известным бенефициаром является публичное должностное лицо).
- Собрать необходимую дополнительную информацию, обеспечивающую более глубокое понимание положения клиента и его деятельности, а также предполагаемый характер деловых отношений (например, в случае физических лиц – сведения об их доходах, обеспеченности, профессии, роде деятельности; в случае юридических лиц – финансовую отчётность). С учётом характера риска, представляемого клиентом и бенефициарным собственником, организации и посредники по страхованию жизни должны, при необходимости, расширить эти сведения, включив в них информацию о налоговом резидентстве клиента.

62. В соответствии с Рекомендацией 12, помимо требуемой проверки на предмет того, не принадлежат ли держатель полиса, бенефициарный собственник (если имеется) и другие соответствующие лица к категории ПДЛ, организация или посредник по страхованию жизни должны принять разумные меры для определения того, являются ли бенефициары полиса страхования жизни и/или (если это требуется) бенефициарный собственник бенефициара публичными должностными лицами (ПДЛ). В случае повышенного риска (установленного, например, исходя из отношений между держателем полиса и бенефициаром, который идентифицирован как ПДЛ) следует провести усиленную тщательную проверку деловых отношений (особенно в отношении источника средств). Такие меры должны приниматься, как минимум, на момент выплаты по страховому полису, но их целесообразно реализовывать, как только станет известна личность бенефициара и установлена его принадлежность к категории ПДЛ.

63. Меры НПК также распространяются на существующих клиентов и их бенефициарных собственников, исходя из их значимости и риска, а также с учётом того, проводилась ли ранее надлежащая проверка и, если да, то когда, а также принимая во внимание достоверность и полноту полученной по её итогам информации. Различные операции или определённые события, имеющие место после даты вступления в силу

³⁰См. [Руководство ФАТФ – Прозрачность и бенефициарная собственность](#)

договора страхования жизни, указывают на необходимость проведения надлежащей проверки. Такие события включают в себя, например, уведомления об обращении за страховой выплатой, заявление об отказе от страхового полиса с требованием о возврате страховых взносов, обновление страхового полиса, переуступка страхового полиса и изменения в условиях страхового полиса, такие как смена бенефициаров или увеличение страховой суммы³¹.

64. Согласно Рекомендации 10, если организации и посредники по страхованию жизни не могут провести НПК на надлежащем уровне, они обязаны не устанавливать деловые отношения или прекратить существующие деловые отношения (Рекомендация 10, абзац 7). В ряде стран трудно увязать некоторые требования законодательства о страховании с обязательством, касающимся прекращения деловых отношений (например, в случае полиса срочного страхования жизни или полиса страхования жизни, привязанного к ипотечному кредиту). В этих случаях в качестве альтернативы могут быть рассмотрены меры по ограничению доступных услуг и запрету на любые дальнейшие операции по соответствующим договорам. Например, договор может быть «заморожен», и выплаты будут осуществлены в пользу бенефициара только после успешной реализации надлежащих мер НПК в полном объёме.

Упрощённая надлежащая проверка

65. В некоторых ситуациях, характеризующихся пониженным риском, и, при условии, что это разрешено местным законодательством, стандартная надлежащая проверка может проводиться по упрощённой схеме. Примеры ситуаций, характеризующихся пониженным риском, включают следующее:
- Продукты, страховые выплаты по которым осуществляются только в случае смерти и/или потери трудоспособности;
 - Клиентами являются компании, зарегистрированные на биржах, на которых действуют надлежащие требования о раскрытии информации в целях обеспечения прозрачности бенефициарной собственности;
 - Операции на минимальные суммы, такие как, например, договоры страхования жизни, годовой взнос по которым не превышает 1000 долларов США/ Евро или разовый взнос по которым не превышает 2500 долларов США/евро;
 - Договоры пенсионного страхования, не предусматривающие выплату выкупной суммы при досрочном расторжении договора и использование договора в качестве залога;
 - Добровольные отчисления сотрудников в пенсионный фонд, накопления в счет пенсии по старости или аналогичные схемы, предоставляющие определенные выгоды при выходе сотрудника на пенсию, в рамках которых отчисления осуществляются путем вычета из заработной платы сотрудников, и права на такие накопления передаче не подлежат (например, мелкие страховые взносы);
 - Финансовые продукты или услуги, предусматривающие оказание четко определённых и ограниченных услуг определённым видам клиентов в целях расширения доступа к финансовым услугам.
66. В этих ситуациях упрощённая надлежащая проверка может включать в себя подтверждение идентификации (т.е. установление личности) клиента и бенефициарного собственника после установления деловых отношений (например, если суммы операций, осуществляемых по счёту, превышают установленное пороговое значение). Также может быть уменьшена частота обновления идентификационных данных клиента и снижена степень мониторинга и проверки операций при условии, что суммы операций не превышают установленное пороговое значение. При проведении упрощённой проверки также можно не осуществлять сбор конкретной информации или не принимать конкретные меры для понимания цели и предполагаемого характера деловых отношений, а вместо этого сделать вывод о характере и цели отношений, исходя из видов осуществляемых операций или установленных деловых отношений (Рекомендация 10).

³¹Инструкция по применению основного принципа страхования ОПС 22, пункт 42.

Усиленная надлежащая проверка

67. В ситуациях, характеризующихся повышенным риском, следует проводить усиленную надлежащую проверку. Повышенные риски имеют место, например, при наличии таких признаков риска, как просьба осуществить выплату (по договору страхования жизни) третьему лицу, не являющемуся бенефициаром и не имеющему очевидной связи с ним, или в случае неоднократных отказов от страховых полисов без какого-либо очевидного экономического обоснования, или, когда происхождение средств является неясным.
68. Усиленная надлежащая проверка должна включать получение дополнительной информации, в том числе о предполагаемом характере деловых отношений и об источнике благосостояния или об источнике средств клиента (Рекомендация 10). Организациям и посредникам по страхованию жизни также следует расширить круг сведений, собираемых ими о структуре владения клиента, или проанализировать страну регистрации клиента в качестве налогового резидента, а также связанных с ним лиц или другие факторы риска. Кроме того, им следует принять меры для независимой проверки и подтверждения предоставленной клиентом информации, используя для этого открытые или иные доступные источники.
69. Проведение усиленной надлежащей проверки также требуется в случае деловых отношений со всеми иностранными публичными должностными лицами, а также с представляющими повышенный риск национальными публичными должностными лицами или публичными должностными лицами международных организаций. Это включает получение одобрения высшего руководства на установление или продолжение деловых отношений, принятие разумных мер для установления источника благосостояния и источника средств и осуществление усиленного мониторинга деловых отношений (Рекомендация 12). В случае выявления повышенных рисков, связанных с бенефициарами полисов страхования жизни или их бенефициарными собственниками, согласно Рекомендации 12, следует проинформировать высшее руководство и провести усиленную проверку всех деловых отношений с держателем полиса до момента осуществления выплаты по страховому полису. Это также включает рассмотрение вопроса о необходимости направления СПО.
70. Дополнительные меры контроля в ситуациях повышенного риска также могут включать в себя более тщательный мониторинг, например, усиленный мониторинг операций (частота, сумма, объёмы и т.д.) (Рекомендация 10). В некоторых случаях от организаций и посредников по страхованию жизни также потребуется проанализировать соблюдение установленных требований или получить одобрение на установление деловых отношений или на предложение любых дополнительных счетов/полисов/договоров, или проводить более частый анализ своих клиентов.

Постоянный мониторинг и снижение рисков

71. Мониторинг заключается в тщательной проверке деятельности для определения того, соответствует ли она имеющейся информации о клиенте, характеру и цели деловых отношений. Мониторинг может осуществляться в ручном режиме, в автоматическом режиме или комбинированным способом, включающем элементы обоих этих режимов. Мониторинг должен проводиться с учётом всех продуктов, имеющихся у клиента, и включает выявление изменений в характере клиентского риска (например, в поведении клиента, в использовании продуктов и в суммах используемых средств), а также поддержание связанной с этим информации в актуальном состоянии, что может обусловить необходимость применения усиленных мер НПК.
72. При этом очевидно, что методы и степень мониторинга необязательно будут одинаковыми, применительно ко всем операциям, счетам, полисам/договорам и клиентам. Там, где это целесообразно и уместно, организации и посредники по страхованию жизни могут использовать автоматизированные инструменты и средства для мониторинга операций. Организациям и посредникам по страхованию жизни следует определить соответствующие пороговые суммы или сценарии для выявления необычных операций, не соответствующих характеру рисков конкретного клиента. Такие пороговые суммы или сценарии могут изменяться со временем в зависимости от различных факторов, таких как конкретный опыт взаимодействия с клиентом или появление новых типологий.

Направление сообщений о подозрительных операциях

73. Если организации или посредники по страхованию жизни подозревают или имеют разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, им следует незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки. Направление сообщений о подозрительных операциях является требованием, основанным на установленных нормах и правилах, и такие сообщения должны направляться независимо от суммы операции (Рекомендация 20).
74. Причины направления сообщений и отказа от осуществления подозрительных операций должны документально фиксироваться. Это должно обеспечить возможность отслеживать операции и деятельность в полном объёме, и такие записи должны вестись и храниться в соответствии с действующими требованиями, касающимися хранения данных и документов.
75. Обязательство о направлении сообщений о подозрительных операциях не зависит от оценки степени риска, и поэтому организации и посредники по страхованию жизни обязаны сообщать обо всех подозрительных операциях. При этом направление сообщения не освобождает организацию или посредника по страхованию жизни от других возложенных на них обязательств в сфере ПОД/ФТ.

МЕРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, УПРАВЛЕНИЕ И МОНИТОРИНГ

76. Старшее руководство и совет директоров (или аналогичный орган) несут окончательную ответственность за обеспечение создания и поддержания организацией или посредником по страхованию жизни эффективной системы мер внутреннего контроля.
77. Конкретный характер и степень мер контроля в целях ПОД/ФТ будет зависеть от ряда факторов. Эти факторы включают в себя характер, масштаб и сложность деятельности организации или посредника по страхованию жизни, разнообразие видов его деятельности, включая географический охват и разнообразие, клиентскую базу и характер продуктов и деятельности. К числу этих факторов также относятся риски, связанные с каждой областью деятельности и каналами реализации продуктов и услуг, например, степень, в которой страховщик жизни имеет дело с клиентом напрямую или через посредников, агентов, третьих лиц или без личного контакта без применения соответствующих мер, направленных на снижение рисков.

Меры внутреннего контроля

Система контроля – меры контроля на уровне организации (группы или дочерней компании)

78. Система контроля представляет собой набор стандартов, политик, процедур и структур, обеспечивающих основу для осуществления внутреннего контроля в рамках всей организации. Система контроля организации или посредника по страхованию жизни «задаёт тон» всей деятельности, осуществляемой организацией в целях ПОД/ФТ, существенно влияет на осознание важности контроля всеми сотрудниками организации и является основой для всех других элементов системы мер внутреннего контроля. В отношении многих мер контроля на уровне организации, которые составляют систему контроля, проводятся независимые проверки и оценки в рамках подготовки организациями и посредниками по страхованию жизни ежегодной внешней финансовой отчётности.

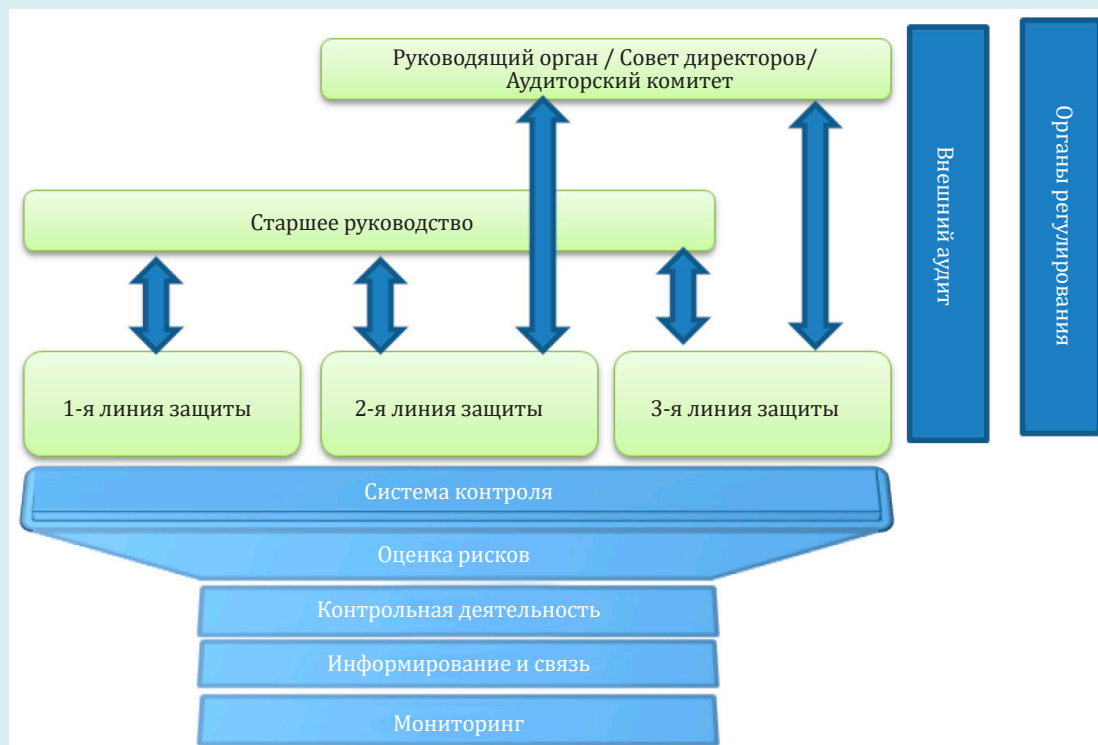
Оценка мер контроля

79. Оценка достаточности и эффективности разрабатываемых мер контроля в целях ПОД/ФТ должна проводиться на постоянной основе в рамках организации, наряду с рекомендуемой комплексной оценкой и официальными выводами должностного лица, отвечающего за ПОД/ФТ (см. ниже) относи-

тельно эффективности общей программы ПОД/ФТ. Такая оценка должна проводиться на регулярной основе, а её результаты должны докладываться соответствующему руководящему органу управления (старшему руководству и аудиторскому комитету, при необходимости). Эффективная программа ПОД/ФТ помогает оценивать соответствующие меры контроля в целях ПОД/ФТ, отчёты об эффективности которых предоставляются старшему руководству и совету директоров (через аудиторский комитет и комитет по управлению рисками).

80. *Управление* – Ответственность за сложность и эффективность мер контроля в целях ПОД/ФТ должна быть чётко возложена на должностное лицо, обладающее достаточным стажем работы и хорошими знаниями. Это указывает на важное значение, придаваемое вопросам управления рисками ОД/ФТ и соблюдения установленных требований, а также обеспечивает доведение вопросов и проблем, связанных с ОД/ФТ, до сведения старшего руководства. В зависимости от масштабов и сложности осуществляемой деятельности, это может включать назначение опытного должностного лица, отвечающего за обеспечение соблюдения установленных требований и обязанностей, на руководящую позицию. Такое должностное лицо должно обладать необходимой независимостью, полномочиями, авторитетом, знаниями и опытом для эффективного исполнения этих функций, в том числе обладать возможностью доступа ко всей соответствующей внутренней информации (в том числе, касающейся направлений деятельности, географических регионов, дочерних предприятий и агентов).
81. Имеется множество моделей управления рисками, которые можно использовать на практике. Организации/ посреднику по страхованию жизни следует выбрать модель, наиболее подходящую для его хозяйственной практики. Во Вставке 1 ниже приведён пример программы ПОД/ФТ на основе модели трёх линий защиты в целях контроля рисков и Интегрированной концепции внутреннего контроля Комитета организаций-спонсоров (COSO), которые широко применяются страховщиками жизни во всём мире.

Вставка 1. Пример системы внутреннего контроля



Первая линия защиты (Руководители структурных подразделений, непосредственно осуществляющих хозяйственную деятельность) – Руководители структурных подразделений компании, осуществляющих хозяйственную деятельность, принимают на себя риски и осуществляют управление рисками, в том числе рисками в сфере ПОД/ФТ, которые возникают в связи с бизнес-процессами. Они также отвечают за разработку надлежащих и эффективных мер контроля, направленных на снижение существенных рисков, за проведение постоянной оценки мер внутреннего контроля и за содействие в выработке культуры соблюдения установленных требований и мер контроля. Конкретные виды деятельности в области ПОД/ФТ, связанные с постоянной оценкой мер контроля, могут включать: (1) постоянная проверка качества; (2) отслеживание прохождения обучения; (3) периодическое тестирование систем контроля и мониторинга операций путём ввода в них соответствующих данных; (4) ежегодную самооценку рисков и мер контроля; (5) анализ обычной и специальной аналитической отчётности; и (6) ежемесячный анализ основных показателей деятельности.

Вторая линия защиты (Контрольные службы) – Независимые полномочия и компетенция контрольных служб организации. К таким службам, как правило, относятся службы комплаенс, а также службы контроля и управления рисками, но они также могут включать и другие вспомогательные службы, такие как финансовые, страховые и юридические. Функции служб второй линии защиты обычно включают разработку и внедрение стандартов, касающихся ожиданий в области контроля и управления рисками, включая соблюдение действующего законодательства, нормативных требований, политики, процедур и этических норм поведения. Кроме того, службы контроля консультируют и проводят обучение сотрудников подразделений первой линии защиты и разрабатывают инструменты, методики, процедуры и средства мониторинга мер контроля, используемые сотрудниками подразделений для содействия развитию культуры соблюдения установленных требований, соответствующей этим стандартам. Уполномоченное должностное лицо по вопросам противодействия отмыванию денег или руководитель службы комплаенс (может быть один и тот же человек) оказывают содействие своим соответствующим подразделениям, предоставляя им экспертные консультации и руководящие указания в целях соблюдения нормативных требований, выступая в качестве консультантов руководителей этих подразделений. Конкретные виды деятельности, связанные с постоянной оценкой мер контроля, могут включать: (1) координацию и анализ самооценки рисков и мер контроля, проводимых подразделениями первой линии защиты; (2) выезды на места и регулярные встречи с сотрудниками и руководителями подразделений первой линии защиты; (3) отдельное тестирование контроля качества, проведение обучения и т.д. сотрудников подразделений первой линии защиты; (3) привлечение сторонних консультантов для проведения оценок мер контроля; (4) анализ и мониторинг устранения недостатков и реализации планов действий по итогам внутреннего аудита и проверок, проводимых регулируемыми органами или третьими сторонами; и (5) независимую проверку, касающуюся соблюдения новых и действующих местных нормативных актов. Перечисленные виды деятельности помогают должностному лицу, отвечающему за противодействие отмыванию денег, готовить ежегодные отчёты для аудиторского комитета организации, которые включают оценку общей эффективности программы ПОД/ФТ за последние годы.

Третья линия защиты (Служба внутреннего аудита) – Служба внутреннего аудита проводит независимый анализ деятельности подразделений и служб первых двух линий защиты с использованием риск-ориентированного плана проверочных мероприятий и методологии, которая обычно утверждается аудиторским комитетом совета директоров. В отчётах о независимой оценке мер контроля в целях ПОД/ФТ, проводимой службами третьей линии защиты, указывается общий рейтинг проверенного подразделения и отдельные рейтинги по каждому установленному факту и недостатку. Это составляет основу для регулярной отчётности, предоставляемой аудиторскому комитету, и для оценки эффективности систем мер внутреннего контроля в рамках общей программы ПОД/ФТ, проводимой Главным аудитором.

Политика и процедуры

82. В качестве передовой практики, политика и процедуры должны:

- Учитывать результаты национальной и секторальной оценки рисков для обеспечения того, чтобы процедуры контроля соответствовали уровню и видам рисков ОД/ФТ, существующих в географическом регионе, где ведут свою деятельность организации и посредники по страхованию жизни;
- Обеспечивать приоритетное внимание тем видам деятельности (продуктам, услугам, каналам реализации, клиентам и географическим местам расположения), которые отличаются повышенной уязвимостью в плане их использования в незаконных целях. Сюда входят, например, продукты, предусматривающие страховые взносы на крупные суммы; продукты, реализуемые за наличные деньги; страховые полисы или продукты для нерезидентов, которые обеспечивают налоговые преимущества и льготы инициаторам или инвесторам;
- Предусматривать регулярный анализ и пересмотр процессов и процедур оценки рисков и управления рисками;
- Обеспечивать наличие надлежащей оценки рисков и мер контроля перед предложением новых продуктов;
- Обеспечивать информирование высшего руководства об инициативах, предпринимаемых в целях обеспечения соблюдения требований, выявленных недостатках по соблюдению требований, принятых мерах по устранению таких недостатков и о сообщениях, направленных регулирующим органам (т.е. сообщениях о подозрительных операциях (СПО));
- Обеспечивать приоритетное внимание соблюдению всех соответствующих нормативных требований, касающихся хранения данных, документов и направления сообщений;
- Регулярно обновляться с учётом новых нормативных требований и изменяющихся обстоятельств осуществления деятельности;
- Позволять своевременно выявлять подозрительные операции и направлять СПО;
- Предусматривать надлежащий контроль за сотрудниками, которые осуществляют приём клиентов на обслуживание, проводят операции (в том числе нефинансовые, такие как переуступка полисов), направляют отчёты руководителям, предоставляют исключения и льготы, осуществляют мониторинг подозрительной деятельности или выполняют любые другие функции в рамках реализуемой компанией программы ПОД/ФТ.

83. Политика и процедуры, касающиеся мер контроля в целях ПОД/ФТ, должны быть последовательными и могут быть объединены с более широким комплексом имеющихся средств контроля, направленных на снижение коммерческих, финансовых и операционных рисков в целом. Это означает, что некоторые из перечисленных выше политик и процедур могут быть направлены конкретно на противодействие ОД/ФТ, тогда как другие могут быть встроены в иные политики и процедуры, касающиеся более широкого круга вопросов.

84. В случае национальных и международных страховых групп, а также организаций и посредников по страхованию жизни, входящих в финансовые группы или конгломераты, должна проводиться политика и осуществляться меры внутреннего контроля, обеспечивающие последовательный подход к реализации мер контроля в целях ПОД/ФТ на групповом уровне. Политика и руководящие указания на уровне группы должны быть дополнены местными нормативными требованиями, установленными местной юрисдикцией, а также учитывать соответствующие рекомендации основных принципов страхования ОПС 22, ОПС 23 и ОПС 25 Международной ассоциации органов страхового надзора³².

³² ОПС 22 касается противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма; ОПС 23 касается надзора на уровне группы компаний; и ОПС 25 касается взаимодействия и координации работы в сфере надзорной деятельности. Другие потенциально применимые ОПС (основные принципы страхования) перечислены во Вставке 3.

Культура поведения и «тон, задаваемый сверху»

85. Успешное внедрение и эффективное применение риск-ориентированного подхода в области ПОД/ФТ зависит от активной поддержки и контроля со стороны старшего руководства. Руководители старшего звена должны содействовать соблюдению требований и обязанностей в сфере ПОД/ФТ в качестве важнейшего принципа. Для этого они должны давать чёткие указания всем сотрудникам о том, что необходимо принять меры для выявления и снижения рисков ОД/ФТ до установления деловых отношений, и что деловые отношения не должны устанавливаться, если невозможно надлежащим образом минимизировать риски ОД/ФТ в соответствии с внутренними процедурами соблюдения требований ПОД/ФТ.
86. В случае международных страховых групп старшее руководство на уровне группы должно обеспечивать, чтобы руководители каждого субъекта, входящего в состав группы, также продвигали требования по соблюдению требований и обязанностей в сфере ПОД/ФТ в качестве важнейшего принципа.
87. Основным элементом принципа «тона, задаваемого сверху» является то, что старшее руководство и совет директоров (или аналогичный орган) должны требовать и получать периодическую отчётность о состоянии реализации программы соблюдения требований ПОД/ФТ, анализировать эту отчётность и принимать соответствующие меры при необходимости. В этой связи сотрудники всех уровней должны принимать меры для недопущения случаев отмыwania денег/ финансирования терроризма, а соответствующая собираемая информация должна доводиться до сведения высшего руководства. (Такая информация может, например, включать сведения о количестве случаев и характеристиках клиентов, которым было отказано в обслуживании вследствие неудовлетворительных результатов НПК/невозможности провести НПК; данные о заявлениях клиентов, которые были переданы для рассмотрения в службы второй и третьей линии защиты; информацию о случаях, когда рассматривался вопрос о необходимости направления СПО; сведения о характере и частоте направления СПО и т.д.). Старшее руководство при контроле и поддержке со стороны совета директоров (или аналогичного органа) должно также обеспечить выделение достаточных ресурсов для выполнения требований программы соблюдения обязательств в области ПОД/ФТ.
88. Ответственность за согласованность, последовательность и эффективность мер контроля в целях ПОД/ФТ возложена на уполномоченного сотрудника, отвечающего за противодействие отмыванию денег. Однако непосредственная реализация этих мер контроля осуществляется сотрудниками подразделений первой линии защиты, а ответственность за их реализацию несут руководители старшего и оперативного звена. Старшее руководство отвечает за утверждение мер, необходимых для минимизации рисков ОД/ФТ, а также за определение уровня остаточного риска, который организация или посредник по страхованию жизни готовы принять на себя. Старшее руководство также отвечает за надлежащее ресурсное обеспечение службы ПОД/ФТ организации или посредника по страхованию жизни. В этой связи старшее руководство должно не только знать о рисках ОД/ФТ, которым подвержены организация или посредник по страхованию жизни, но и понимать, как функционирует система мер контроля в области ПОД/ФТ, направленных на снижение этих рисков.
89. На верхнем иерархическом уровне структуры управления организаций и посредников по страхованию жизни в части, касающейся обеспечения соблюдения требований ПОД/ФТ, находится совет директоров (или аналогичный орган). Совет директоров должен самостоятельно или через соответствующий комитет совета «задавать тон» программе и удостовериться в том, что старшее руководство реализует надлежащую программу по обеспечению соблюдения требований в области ПОД/ФТ, соответствующую рискам ОД/ФТ, которым подвержены организация или посредник по страхованию жизни.
90. В обязанности совета директоров (или аналогичного органа) страховщика жизни и во многих случаях посредников по страхованию жизни входит, в том числе, осведомлённость о соответствующих рисках ОД/ФТ. В этой связи они обязаны удостовериться в том, что старшее руководство реализует надлежащую программу по обеспечению соблюдения требований в области ПОД/ФТ, соответствующую рискам ОД/ФТ, которым подвержены организация или посредник по страхованию жизни. Выполнение этой обязанности может осуществляться путём анализа периодической отчётности о выполнении программы соблюдения требований в области ПОД/ФТ, которая предоставляется совету директоров или его комитетам, таким как аудиторский комитет или комитет по управлению рисками.

91. Организации или посредники по страхованию жизни обязаны обеспечить проведение периодических проверок программы соблюдения требований в области ПОД/ФТ силами (внешней или внутренней) независимой аудиторской службы для определения эффективности своей политики и процедур в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты таких проверок должны включаться в периодическую отчётность по вопросам ПОД/ФТ, предоставляемую совету директоров или комитету совета. В случае международных групп по страхованию жизни эта обязанность возлагается как на совет директоров группы, так и на советы директоров отдельных организаций, входящих в состав группы.

Кадры – сотрудники

92. Система внутреннего контроля организации или посредника по страхованию жизни должна способствовать обеспечению добросовестности сотрудников, повышению их компетентности и соблюдению ими установленных требований путём реализации соответствующей политики и процедур.
93. Уровень осуществления проверки и оформления допуска персонала должен учитывать риски в сфере ОД/ФТ, которым подвержены отдельные сотрудники, а не касаться только старшего руководства. Целесообразно принимать меры во избежание возможных конфликтов интересов сотрудников, отвечающих за вопросы ПОД/ФТ.

Обучение и коммуникация

94. Эффективная реализация политики и процедур в области ПОД/ФТ зависит от понимания сотрудниками организаций и посредников по страхованию жизни не только контрольных процедур, которые они должны выполнять, но также и рисков (включая возможные последствия), на снижение которых направлены эти меры контроля. В этой связи важно, чтобы сотрудники и в соответствующих случаях посредники проходили обучение по вопросам ПОД/ФТ, которое должно:
- Соответствовать видам деятельности организации или посредника по страхованию жизни и существующим рискам ОД/ФТ;
 - Соответствовать действующим внутренним требованиям и требованиям, установленным в нормативных актах;
 - Быть адаптированным к конкретным направлениям деятельности организации или посредника по страхованию жизни;
 - Проводиться на постоянной основе, а не только один раз при найме сотрудников на работу;
 - Дополняться свежими актуальными данными о требованиях в области ПОД/ФТ и информационно-разъяснительными мероприятиями.
95. У организаций и посредников по страхованию жизни должны проводиться специальные процедуры для подтверждения добросовестности сотрудников и наличия у них необходимых навыков, знаний и компетенций, необходимых для выполнения своих функций.
96. Члены старшего руководства и совета директоров (или аналогичного органа) также должны проходить периодическое обучение по вопросам ПОД/ФТ для поддержания необходимого понимания и осуществления контроля за реализацией программы ПОД/ФТ организацией или посредником по страхованию жизни.
97. Обучение должно сопровождаться реализацией стратегии информационного обеспечения для доведения любых изменений в политике до сведения сотрудников и периодического напоминания сотрудникам об их обязанностях. Такое информационное обеспечение может быть обусловлено внешними или внутренними событиями и может осуществляться в разных формах.

РАЗДЕЛ III – РУКОВОДЯЩИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ

98. Риск-ориентированный подход в области ПОД/ФТ направлен на разработку мер по предупреждению и снижению рисков, которые были бы соразмерны выявленным рискам ОД/ФТ. В сфере надзора это касается того, каким образом надзорные органы распределяют свои ресурсы. Это также касается выполнения надзорными органами своих функций таким образом, чтобы это способствовало оценке собственных рисков участниками рынка страхования жизни в стране.

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

99. Согласно требованиям Рекомендации 26, страны должны распространить на организации и посредников по страхованию жизни эффективные системы надзора и/или контроля в целях ПОД/ФТ. В соответствии с Пояснительной запиской к Рекомендации 26 надзорные органы должны выделять и направлять больший объём ресурсов в области, представляющие повышенный риск ОД/ФТ, исходя из своего понимания рисков ОД/ФТ, существующих в их стране и на рынке, за которым они осуществляют контроль, а также с учётом того, что они имеют непосредственный (в ходе проведения выездных проверок) и опосредованный (в ходе проведения камеральных проверок) доступ ко всей соответствующей информации, позволяющей им определить характер рисков, с которыми сталкиваются страховщики и посредники.

Вставка 2 – Рекомендация 26: Регулирование и надзор финансовых учреждений

[...] Что касается финансовых учреждений, на которые распространяется действие Основных принципов, то меры регулирования и надзора, которые применяются в пруденциальных целях и которые также актуальны для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, следует аналогичным образом применять и для целей ПОД/ФТ. Это должно включать применение консолидированного группового надзора в целях ПОД/ФТ.

Прочие финансовые учреждения должны проходить процедуру лицензирования или регистрации, и их деятельность следует должным образом регулировать, и за ней следует осуществлять надзор или контроль в целях ПОД/ФТ, с учётом риска отмывания денег или финансирования терроризма в этом секторе. [...]

Понимание и оценка рисков ОД/ФТ

Риски, угрозы и уязвимости сектора страхования жизни

100. Органы, отвечающие за надзор за деятельностью организаций и посредников по страхованию жизни, должны иметь глубокое понимание рынка страхования жизни, его продуктов и структуры (включая каналы реализации продуктов), целевых рынков (включая внутренние и международные рынки, если разрешено продавать страховые продукты нерезидентам) и роли в финансовой системе, а также в экономике страны. Это необходимо для более обоснованной оценки рисков в секторе страхования жизни с учётом основных результатов национальной оценки рисков.
101. Надзорные органы должны определить, обладают ли повышенным риском ОД/ФТ свойства определённых продуктов страхования жизни, таких как продукты с инвестиционной составляющей (т.е. долевое страхование, которое отнесено к категории высокорисковых продуктов). Среди других характеристик можно отметить страхование жизни, связанное с инвестициями в страховые взносы, которое осуществляется в основном страховыми организациями, принадлежащими банкам. В случае, если страховые организации входят в состав банковских групп, то степень контроля повышается за счёт деятельности службы комплаенс холдинговой компании. Таким образом, на уровне группы аналогичная политика, процессы и меры контроля в целях ПОД/ФТ распространяются как на материнскую банковскую компанию, так и на все дочерние страховые организации и филиалы.

102. Секторальная оценка рисков в сфере страхования жизни должна проводиться органом страхового надзора с учётом анализа, проведённого в процессе национальной оценки рисков, а также с учётом выводов по результатам этой национальной оценки. Это является постоянным процессом, в рамках которого результаты секторальной оценки рисков учитываются и включаются в национальную оценку рисков и, наоборот, результаты национальной оценки рисков учитываются при проведении секторальной оценки. Там, где это уместно, надзорные органы также могут учитывать международные типологии и комментарии ПФР. Кроме того, надзорные органы могут также оценивать риски, выявляемые в отдельных страховых фирмах, и определять, как это может повлиять на весь сектор, или является ли это актуальным для всего сектора в стране.

103. На национальном уровне власти страны и компетентные органы должны определить и оценить основные характеристики и риски ОД/ФТ сектора страхования жизни для выработки подхода к осуществлению надзорной деятельности. В этой связи актуальные факторы риска могут включать следующее:

- Политическая обстановка и правовая среда;
- Структура экономики и налоговая политика страны;
- Культурные факторы и характер гражданского общества;
- Источники, расположение и концентрация преступной деятельности;
- Размер сектора страхования жизни;
- Состав сектора страхования жизни;
- Формы собственности организаций и посредников по страхованию жизни;
- Структуры корпоративного управления в организациях и посредниках по страхованию жизни и в более широком экономическом секторе;
- Виды платежных систем и преобладание операций, осуществляемых с использованием наличных денег;
- Географическое распределение операций в сфере страхования, а также её клиентов;
- Виды продуктов и услуг, предлагаемых страховщиками жизни (в том числе «страховые варапперы», если имеются);
- Типы клиентов, которых обслуживают страховщики жизни;
- Наиболее часто совершаемые виды предикатных преступлений;
- Объемы нелегальных доходов, получаемых в стране;
- Объемы нелегальных доходов, получаемых за рубежом и отмываемых в стране;
- Основные каналы или инструменты, используемые для отмывания денег или финансирования терроризма;
- Удельный вес теневой экономики.

Риски, угрозы и уязвимости продуктов страхования жизни

104. В рамках проведения секторальной оценки рисков также необходимо определить потенциальные риски, представляемые продуктами и услугами, которые предлагают страховщики жизни. Органы, отвечающие за надзор за страховщиками жизни, должны помнить о рисках, связанных с определёнными продуктами или услугами, которые конкретно не предлагаются страховщиками жизни, но в рамках которых используются услуги страховщиков жизни для реализации продукта, например, «страховые варапперы».

105. В рамках риск-ориентированного надзора следует учитывать риски, угрозы и уязвимости, связанные с каждым из различных видов страховых и инвестиционных продуктов, существующих на рынке страхования жизни. В этой связи целесообразно с самого начала определить продукты, которые более часто рассматриваются, как представляющие повышенный риск и обладающие конкретными уязвимостями в плане их использования для ОД/ФТ. Примеры приведены в Таблицах 1 и 2 выше.

Риски, угрозы и уязвимости каналов реализации

106. Посредники, занимающиеся предоставлением продуктов страхования жизни, могут иметь различную организационно-правовую форму и разный статус, что отражается на их роли и обязанностях в сфере ПОД/ФТ, в том числе на обязанностях по проведению надлежащей проверки клиентов (см. Раздел II). Во всех случаях в рамках риск-ориентированного подхода надзорные органы должны учитывать качество постоянной надлежащей проверки, проводимой посредниками, для определения характера их рисков.

107. Если нормы местного законодательства позволяют страховщикам жизни полагаться на НПК, проводимую посредниками по страхованию жизни (при условии, что они отнесены к категории финансовых учреждений), надзорные органы должны проверить и убедиться в том, что страховщики жизни реализуют надлежащие меры внутреннего контроля в отношении таких посредников для определения возможности полагаться на третьих лиц (Рекомендация 17). (См. пункт 16 настоящего Руководства).

Риски, угрозы и уязвимости, связанные с географическими местами деятельности организаций и посредников по страхованию жизни, входящих в состав страховых/финансовых групп

108. Отсутствует общепризнанное определение или методика для установления того, представляет ли определённая страна или географическая область (в том числе страна/географическая область, в которой осуществляет свою деятельность страховщик или посредник) повышенный риск ОД/ФТ. Географический риск или риск на уровне страны, совместно с иными факторами риска, представляет собой полезную информацию, которая может указывать на потенциальные риски ОД/ФТ. Факторы, которые могут рассматриваться в качестве признаков риска, включают в себя следующее:

- Страны/географические регионы, которые согласно сведениям из заслуживающих доверие источников³³ осуществляют финансирование или оказывают содействие террористической деятельности, или на территории которых действуют включённые в списки террористические организации;
- Страны, в которых согласно сведениям из заслуживающих доверие источников, имеется значительный уровень организованной преступности, коррупции или иной преступной деятельности, включая страны, являющиеся источником или транзитной территорией для перевозки наркотиков, торговли людьми, контрабанды и незаконных азартных игр;
- Страны, в отношении которых международными организациями, такими как ООН, введены санкции, эмбарго или аналогичные меры;
- Страны, в которых согласно сведениям из заслуживающих доверие источников, имеются слабые режимы государственного управления, обеспечения правопорядка и регулирования, включая страны, указанные в заявлениях ФАТФ, как имеющие слабые режимы ПОД/ФТ, на деловые отношения и операции с которыми финансовые учреждения должны обращать особое внимание.

³³ «Сведения из заслуживающих доверие источников» означают информацию, широко и открыто публикуемую пользующимися высокой репутацией и общепризнанными международными и иными организациями. Помимо ФАТФ и Региональных групп по типу ФАТФ к числу таких источников можно отнести наднациональные или международные организации, такие как Международный валютный фонд, Всемирный банк и Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт» и др.

Риски, угрозы и уязвимости отдельных организаций и посредников по страхованию жизни

109. При определении характера рисков организаций и посредников по страхованию жизни надзорные органы должны учитывать целый ряд факторов, включая следующее:
- Их бизнес-модели, включая предлагаемые продукты и услуги, категории и характеристики клиентов, каналы реализации продуктов, географическое местоположение и места, в которых они осуществляют свою деятельность и соответствующую финансовую информацию;
 - Имеющиеся меры контроля, включая структуру управления, качество управления рисками и качество системы ПОД/ФТ, а также эффективность мер, направленных на снижение рисков;
 - Профессиональную пригодность и добросовестность руководителей и держателей контрольного пакета акций/ долей участия.
110. Часть этой информации может быть получена в рамках осуществления пруденциального надзора (если страховщики жизни подлежат пруденциальному надзору), что включает информацию, получаемую от подотчётных субъектов на местах или дистанционно, а также результаты проводимых проверок и надзорных мероприятий и т.д. Этот процесс включает соответствующий обмен информацией и взаимодействие между надзорными органами, осуществляющими пруденциальный надзор и надзор в целях ПОД/ФТ, особенно в случаях, когда обязанности возложены на два отдельных ведомства. В рамках других моделей регулирования, с упором на лицензирование/регистрацию на национальном уровне, но с разделёнными надзорными и правоприменительными функциями на местном уровне, информационный обмен должен включать в себя обмен результатами проверок. Поддержание постоянной и эффективной коммуникации между надзорными органами, страховщиками жизни и посредниками, реализующими продукты, является важным условием для успешного внедрения и применения риск-ориентированного подхода.
111. В соответствующих случаях информация, поступающая от других участников, например, от надзорных органов (включая зарубежные надзорные органы, ПФР и правоохранительные органы), может также оказаться полезной для определения степени, в которой организация или посредник по страхованию жизни способны эффективно управлять рисками ОД/ФТ, которым они подвержены.

Вставка 3. Источники информации Международной ассоциации органов страхового надзора (МАСН) для применения риск-ориентированного подхода в процессе надзора в секторе страхования жизни: ОПС (основные принципы страхования)

ОПС 3 – Информационный обмен и требования конфиденциальности

ОПС 5 – Пригодность лиц

ОПС 7 – Корпоративное управление

ОПС 18 – Посредники

ОПС 19 – Ведение бизнеса

ОПС 22 – Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма

ОПС 23 – Надзор на уровне группы компаний

ОПС 25 – Взаимодействие и координация работы в надзорной деятельности

Инструкция МАСН по использованию подходов к надзору за поведением посредников (ноябрь 2016)

Инструкция МАСН по регулированию и надзору за кэптивными (подконтрольными) страховщиками (ноябрь 2015 года)

Инструкция МАСН по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (октябрь 2013 года)

Снижение рисков ОД/ФТ

112. Согласно требованиям Рекомендаций ФАТФ, надзорные органы должны выделять и направлять больший объём надзорных ресурсов в области повышенного риска ОД/ФТ. Это подразумевает, что надзорные органы должны определить частоту и интенсивность камеральных и выездных оценок мер контроля на основании уровня рисков ОД/ФТ, выявленных как на уровне сектора, так и на уровне отдельных организаций и посредников по страхованию жизни, в том числе на групповом уровне. Надзорные органы должны уделять приоритетное внимание областям повышенного риска, выявленным у отдельных организаций, посредников или групп по страхованию жизни; или выявленным у организаций, посредников или групп, занимающихся определёнными направлениями деятельности в сфере страхования жизни. Кроме того, надзорные органы должны регулярно проводить адресные проверки, исходя из выявленных рисков, например, касающихся определённых направлений деятельности, представляющих повышенный риск, таких как продукты, связанные с управлением состоянием клиентов, или исходя из видов клиентов, а также из определённых элементов систем и политики в области ПОД/ФТ.
113. Хорошее понимание рисков, существующих в секторе, является весьма важным, поскольку это помогает надзорным органам определять правильный подход к осуществлению надзорной деятельности и эффективно распределять свои надзорные ресурсы³⁴. Такое понимание должно формироваться в процессе постоянной оценки сектора с учётом новых тенденций и рисков³⁵. При определении подхода к осуществлению надзорной деятельности надзорным органам не следует чрезмерно полагаться на количество проведённых выездных проверок, а вместо этого необходимо обращать повышенное внимание на спектр и количество применённых надзорных санкций и корректирующих мер, а также на качество их реализации³⁶.
114. Примеры того, как надзорные органы могут скорректировать свой подход, включают следующее:
- *Увеличение объёма информации, требуемой для регистрации/получения разрешения на деятельность.* Если имеются проблемы, касающиеся добросовестности участников сектора, надзорные органы могут скорректировать объём информации, требуемой в процессе выдачи разрешения на деятельность, для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли получить значительную или контрольную долю участия в организациях или посредниках по страхованию жизни. Например, если риск ОД/ФТ, связанный с сектором, считается низким, то возможности по отмыванию денег/финансированию терроризма в связи с определённым направлением деятельности могут быть ограничены, и в этой связи надзорные органы могут принимать решения о выдаче разрешений по итогам анализа соответствующих документов. Если же риск ОД/ФТ, связанный с сектором, считается повышенным, то надзорные органы могут запрашивать дополнительную информацию.
 - *Корректировка видов надзора в области ПОД/ФТ.* Надзорные органы должны иметь как дистанционный, так и непосредственный доступ ко всей соответствующей информации о рисках (в том числе о рисках, обусловленных зарубежной деятельностью страховой группы) и о соблюдении установленных требований. Однако в той степени, в которой это допускается в рамках действующего в их странах режима, надзорные органы могут определить оптимальное сочетание проведения выездных и камеральных (документарных) надзорных проверок организаций и посредников по страхованию жизни, исходя из фактов, выявленных по результатам предыдущих (либо камеральных, либо выездных) надзорных мероприятий. Надзорные ресурсы могут быть направлены, главным образом, для контроля за теми организациями и посредниками по страхованию жизни, которые характеризуются повышенным риском. В этом случае за организациями и посредниками по страхованию жизни, характеризующимися пониженным риском, может осуществляться камеральный надзор, например, путём анкетирования.

³⁴ Отчёт ФАТФ о взаимной оценке Ирландии, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/MER-Ireland-2017.pdf

³⁵ Отчёт о взаимной оценке Австрии, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/MER-Austria-2016.pdf

³⁶ Отчёт о взаимной оценке Швеции, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/MER-Sweden-2017.pdf

- *Корректировка частоты и характера постоянного надзора в целях ПОД/ФТ.* Надзорным органам следует корректировать частоту проведения надзорных проверок в целях ПОД/ФТ в соответствии с выявленными рисками и сочетать проведение периодического анализа с внеплановыми надзорными проверками в области ПОД/ФТ по мере возникновения проблем. Такие внеплановые проверки могут проводиться, например, после получения сообщений о фактах нарушений, информации от правоохранительных органов, анализа финансовой отчётности или других фактов, обнаруженных надзорными органами в результате, например, общего пруденциального надзора, либо включения организации или посредника по страхованию жизни в проводимый тематический анализ в связи с запуском нового направления деятельности.
 - *Корректировка интенсивности надзора в целях ПОД/ФТ.* Надзорным органам следует определить надлежащий объём и уровень проводимых ими оценок в соответствии с выявленными рисками с целью оценить достаточность политики и процедур, разработанных организациями и посредниками по страхованию жизни для недопущения их использования в незаконных целях. Примерами более глубокого и интенсивного надзора являются: детальная проверка систем и документов для подтверждения проведения организацией или посредником по страхованию жизни оценки рисков и достаточности такой оценки, НПК, наличие и выполнение политики и процедур, касающихся направления сообщений и хранения документов, проведение внутреннего аудита, проведение собеседований с операционным персоналом, сотрудниками службы комплаенс и службы контроля и управления рисками, старшими руководителями и членами совета директоров, а также оценка отдельных направлений деятельности с точки зрения ПОД/ФТ.
115. *Примеры различных способов и методов, с помощью которых органы, осуществляющие надзор за организациями и посредниками по страхованию жизни, корректируют частоту и глубину надзора в целях ПОД/ФТ в соответствии с выявленными рисками, приведены в Приложении «В».*
116. Надзорные органы должны документально фиксировать и использовать выявленные ими факты и сделанные выводы для анализа и обновления своих оценок рисков ОД/ФТ и, при необходимости, проводить оценку достаточности своего текущего подхода к надзору в области ПОД/ФТ и своих действующих правил и руководств, касающихся ПОД/ФТ. При необходимости и при условии соблюдения соответствующих требований конфиденциальности, такие факты и выводы должны доводиться до сведения организаций и посредников по страхованию жизни, чтобы они могли повысить эффективность применяемого ими риск-ориентированного подхода. Надзорным органам также следует рассмотреть возможность информирования участников сектора как о передовой, так и о недобросовестной практике.
117. В соответствии с Рекомендацией 26, и только применительно к организациям, на которые распространяются пруденциальные требования (т.е. только применительно к страховщикам жизни, но не к посредникам), надзорные органы могут учитывать результаты другого пруденциального или финансового надзора в своей надзорной деятельности в области ПОД/ФТ (см. выше). С другой стороны, они должны обеспечивать, чтобы более широкие выводы по результатам пруденциального надзора, которые определяют общую стратегию надзора за страховщиками жизни, основывались на выводах, полученных в результате реализации программы надзора в целях ПОД/ФТ, и надлежащим образом учитывали эти выводы.
118. В соответствии с Рекомендациями 27 и 35 надзорные органы должны обладать полномочиями накладывать соответствующие санкции на организации и посредников по страхованию жизни в случае, когда они не соблюдают требования в области ПОД/ФТ. Надзорные органы должны использовать соразмерные меры, которые могут включать в себя ряд надзорных интервенций, в том числе корректирующие действия для обеспечения надлежащего и своевременного устранения выявленных недостатков, равно как и штрафные санкции в случаях более серьезных нарушений установленных требований, принимая во внимание, что выявленные недостатки могут иметь более широкие последствия. По общему правилу, систематические недостатки или существенные упущения в реализации мер контроля приведут к более жёстким мерам реагирования со стороны надзорных органов. Надзорные органы должны применять соразмерные и адекватные меры с учётом степени подверженности поднадзорных субъектов рискам ОД/ФТ.

Надзор в целях ПОД/ФТ и снижение рисков ОД/ФТ на уровне группы

119. При осуществлении надзора на уровне группы орган, отвечающий за надзор за деятельностью материнской компании страховой группы или группы, в состав которой входит страховщик (страховщики) жизни, должен также разработать риск-ориентированный подход для надзора за выполнением требований ПОД/ФТ на уровне группы. Такой риск-ориентированный подход должен соответствовать стандартам ФАТФ³⁷ и международным стандартам, касающимся группового надзора³⁸. Этот подход должен применяться как в отношении организаций, работающих в стране, так и в отношении организаций, осуществляющих деятельность в зарубежных юрисдикциях. В целях настоящего Руководства такой подход должен охватывать группы, возглавляемые страховой организацией, а также группы, возглавляемые другим финансовым учреждением (например, банком) или нефинансовым учреждением (включая холдинговую компанию), в составе которых имеется хотя бы одна дочерняя страховая компания. Надзорным органам следует договориться между собой об определении страховой группы, в том числе об определении материнской компании, а также об объёме надзорной деятельности для минимизации пробелов и повторений в процессе осуществления регулятивного контроля. Надзорные органы должны использовать комплексный подход к определению членов группы.
120. Если группа ведет свою деятельность в нескольких зарубежных юрисдикциях, то групповой надзор не должен приводить к тому, что орган, осуществляющий надзор за материнской компанией в стране её регистрации, распространит требования ПОД/ФТ, касающиеся страхования, отличного от страхования жизни, на аффилированные (дочерние) компании, ведущие свою деятельность в других юрисдикциях, если такие требования установлены в стране этого надзорного органа. В любом случае, орган, отвечающий за надзор за материнской компанией в стране её регистрации, должен учитывать особенности местных рисков ОД/ФТ, законодательства и политики в сфере ПОД/ФТ в различных юрисдикциях, в которых группа ведет свою деятельность.
121. В случае национальной смешанной группы, в состав которой входят как банковские учреждения, так и страховые организации, надзор за деятельностью которых осуществляют несколько компетентных надзорных органов, настоятельно рекомендуется обеспечить взаимодействие и сотрудничество между органами банковского и страхового надзора.
122. Для обеспечения эффективного группового надзора надзорным органам рекомендуется создать эффективные механизмы информационного обмена, в том числе для обмена соответствующей информацией, касающейся ПОД/ФТ, которая влияет на одного или нескольких членов группы или на саму группу. Надзорные коллегии могут рассмотреть возможность создания такой структуры для обмена информацией в соответствии с Руководством Международной ассоциации органов страхового надзора³⁹. Также может быть рассмотрен вопрос о создании специальных надзорных коллегий по вопросам ПОД/ФТ, исходя из оценки существующих рисков (с учётом размера и характера деятельности группы и рисков ОД/ФТ, которым она подвержена). Обязанность по организации обмена информацией на уровне группы без нарушения местного законодательства лежит на материнской компании.
123. Также следует учитывать трудности в части, касающейся обмена информацией в рамках группы и распределения обязанностей компетентных надзорных и иных органов из соответствующих юрисдикций. В случае возникновения препятствий для обмена информацией вследствие местного законодательства, информация о таких препятствиях должна быть доведена до сведения органов, отвечающих за надзор за материнской компанией в стране её регистрации, как это требуется в соответствии с Рекомендацией 18.

³⁷ См. Рекомендации 18 и 26.

³⁸ См. Основные принципы ОПС 22 и ОПС 23 Международной ассоциации органов страхового надзора, а, если материнской компанией является банк – см. Основные принципы ОП 8 и ОП 12 Базельского комитета по банковскому надзору.

³⁹ [Инструкция МАСН по вопросам надзорных коллегий \(2014г.\)](#).

124. Органы, осуществляющие надзор за материнской компанией (или отвечающие за надзор за всей группой), должны выявить в составе группы ту организацию или организации по страхованию жизни, которые могут являться более уязвимыми в плане ОД/ФТ. Выявление такой организации/ таких организаций должно осуществляться совместно с органами, осуществляющими надзор за ними. Надзорная коллегия (или иная структура, если надзорная коллегия не создана) должна обсудить и оценить общие риски ОД/ФТ как на национальном, так и на международном уровне. Для содействия комплексному анализу рисков в рамках этого процесса органы, отвечающие за надзор за материнской компанией, могут уделить повышенное внимание консолидированной оценке рисков. Надзорная деятельность должна включать в себя направление информационных запросов, касающихся политики и вопросов оперативной деятельности по рискам ОД/ФТ и внутренним процедурам в области ПОД/ФТ, осуществление выездных проверок в рамках группы и проведение официальных собеседований с членами совета директоров, старшими руководителями и сотрудниками, отвечающими за обеспечение соблюдения установленных требований в группе и в отдельных организациях, совместно с другими компетентными надзорными органами.
125. Если группа осуществляет свою деятельность за рубежом, настоятельно рекомендуется организовать соответствующее сотрудничество и взаимодействие. Такое сотрудничество и взаимодействие должно включать в себя обмен информацией о подверженности членов группы рискам ОД/ФТ. Орган, отвечающий за надзор за материнской компанией в стране её регистрации, должен рассмотреть во взаимодействии с надзорными органами стран, в которых расположены дочерние компании, возможные варианты проведения проверок зарубежных отделений и дочерних компаний (при условии соблюдения законодательства юрисдикций, в которых осуществляют свою деятельность такие зарубежные отделения/ дочерние компании). Там, где это возможно и уместно, орган, отвечающий за надзор за материнской компанией, может предоставить основные результаты такой проверки надзорным органам страны, в которой расположены отделения и дочерние компании.
126. Если группа подвержена серьёзным рискам ОД/ФТ, которые, по мнению надзорного органа страны нахождения материнской компании (после консультаций с надзорным органом страны, в которой находится отделение/ дочернее предприятие), не могут быть надлежащим образом минимизированы (например, по причине законодательных препятствий, не позволяющих реализовать групповую политику и процедуры в одной или нескольких организациях, входящих в состав группы, или обмениваться информацией в рамках группы), орган, отвечающий за надзор за материнской компанией, может ограничить круг деятельности группы и принять в её отношении более жесткие надзорные меры, вплоть до указания о закрытии зарубежных отделений финансовой группы в крайних случаях⁴⁰.

Надзор в целях ПОД/ФТ за организациями и посредниками по страхованию жизни, подверженных схожим рискам и имеющим схожие характеристики

127. При применении риск-ориентированного подхода к надзорной деятельности страны и компетентные органы могут рассмотреть возможность включения в отдельные группы поднадзорных субъектов, имеющих схожие характеристики и «профили» риска⁴¹ в целях осуществления надзора. Примеры таких характеристик и «профилей» риска могут включать размер предприятия, виды обслуживаемых клиентов, географические регионы деятельности и каналы реализации продуктов. Отнесение поднадзорных субъектов к таким группам может позволить компетентным органам получить комплексную картину сектора страхования жизни, в отличие от подхода, в рамках которого надзорные органы концентрируют своё внимание на индивидуальных рисках, представляемых организациями и посредниками по страхованию жизни. В случае изменения «профиля» риска организации или посредника по страхованию жизни, отнесённых к конкретной группе, надзорный орган может пересмотреть свой подход, в том числе исключив такую организацию или посредника из группы.

⁴⁰ См. [Руководство ФАТФ по обмену информацией в частном секторе](#).

⁴¹ В некоторых юрисдикциях такие группы также называются «кластерами».

НАДЗОР ЗА ПРИМЕНЕНИЕМ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

Общий подход

128. Важно, чтобы надзорные органы выполняли свои функции таким образом, чтобы это учитывало применение организациями и посредниками по страхованию жизни риск-ориентированного подхода. Это подразумевает, что надзорным органам необходимо принять меры для того, чтобы проверить и убедиться, что их сотрудники надлежащим образом оснащены и подготовлены для оценки того, являются ли политика, процедуры и меры контроля, применяемые организацией или посредником по страхованию жизни, надлежащими и адекватными в свете оценки рисков и процедур управления рисками, имеющихся у такой организации или посредника. Надзорные органы должны обеспечить четкое выполнение организацией или посредником по страхованию жизни своей политики, процедур и мер контроля, а также принятие решений на основе взвешенных оценок. Это необходимо для того, чтобы организация или посредник по страхованию жизни надлежащим образом осуществляли управление рисками ОД/ФТ, которым они подвержены. Это также подразумевает, что надзорные органы должны ясно сформулировать и четко проинформировать организации и посредников по страхованию жизни о своих ожиданиях относительно мер, которые им необходимо принять для выполнения законодательных и нормативных требований в сфере ПОД/ФТ. Всё это необходимо для того, чтобы реализуемые надзорные меры были в большинстве случаев предсказуемы, последовательны и соразмерны. В этой связи ключевыми элементами является обучение сотрудников надзорных органов и эффективное доведение до сведения организаций и посредников по страхованию жизни ожиданий надзорных органов.
129. Глубокое и основательное понимание рисков ОД/ФТ, с которыми сталкивается сектор, отдельные организации и посредники по страхованию жизни (или их отдельные категории/группы), позволит надзорным органам сделать обоснованный вывод относительно соразмерности и достаточности мер и механизмов контроля, разработанных поднадзорными субъектами в целях ПОД/ФТ. В процессе осуществления надзорной деятельности надзорные органы должны сообщать результаты проверочных мероприятий и свои мнения относительно контрольных механизмов в сфере ПОД/ФТ отдельных организаций или посредников по страхованию жизни или относительно групповой политики и процедур в области ПОД/ФТ. Надзорные органы должны быть способны давать поднадзорным субъектам соответствующие руководящие указания относительно степени свободы в принятии решений, предоставленной им в рамках риск-ориентированного подхода. Надзорные органы также могут давать дополнительные руководящие указания при необходимости, особенно в случаях, когда поднадзорные субъекты выходят за рамки требований, установленных в законе (так называемое «консервативное» или «чрезмерное» выполнение установленных норм – например, отказ от приёма на обслуживание публичных должностных лиц).
130. В целях содействия более глубокому пониманию надзорными органами эффективности мер, принимаемых в секторе страхования жизни, можно рассмотреть возможность проведения сравнительного анализа программ ПОД/ФТ организаций и посредников по страхованию жизни. Такой сравнительный анализ будет служить источником дополнительной информации при оценке надзорными органами качества мер контроля, применяемых отдельными организациями и посредниками по страхованию жизни. При этом надзорным органам нужно иметь в виду, что в рамках риск-ориентированного подхода могут существовать обоснованные причины, по которым меры контроля у разных организаций и посредников по страхованию жизни могут отличаться. В этой связи надзорные органы должны быть готовы к оценке преимуществ и достоинств таких различий, особенно при рассмотрении сопоставимых субъектов, которые осуществляют деятельность различной степени сложности.
131. В рамках риск-ориентированного подхода основное внимание надзорных органов должно быть сосредоточено на оценке того, должным ли образом страховщик жизни или посредник оценили риски ОД/ФТ, присущие их деятельности, при проведении собственной оценки рисков, с учётом характеристик их продуктов, клиентов, операций, каналов реализации продуктов, источников происхождения и конечного назначения средств. Помимо учёта общих рисков, существующих во всём секто-

ре, надзорные органы должны принимать во внимание индивидуальные обстоятельства ведения предпринимательской деятельности (характер рисков, связанных с деловыми отношениями). Надзорные органы также должны определить являются ли программы обеспечения соблюдения требований в области ПОД/ФТ и программы управления рисками, реализуемые организацией или посредником по страхованию жизни, достаточными для: (а) выполнения регулятивных требований и (б) надлежащей и эффективной минимизации и управления рисками. Надзорные органы также должны оценить, насколько эффективно результаты оценки рисков, проведённой поднадзорными субъектами, учитываются в их процедурах НПК и системах мониторинга ПОД/ФТ, а также дать оценку надёжности их мер и процедур внутреннего контроля, реализуемых в целях ПОД/ФТ. Например, в ходе проведения выездных проверок процедуры НПК могут быть проверены и испытаны путём изучения выборки анкет клиентов.

132. Помимо этого, надзорный орган должен рассмотреть и оценить соответствие постоянного мониторинга, проводимого организацией или посредником по страхованию жизни, характеру рисков, которым подвержены такая поднадзорная организация. Это может включать в себя проверку (в рамках камеральных и выездных надзорных мероприятий) того, что поднадзорные субъекты реализуют чётко определённые процедуры и меры для постоянного мониторинга операций с учётом характера и уровня рисков. Мониторинг операций должен соответствовать выявленным рискам.

Обучение и информирование

133. Обучение сотрудников надзорных органов имеет важное значение для того, чтобы они хорошо знали действующую нормативно-правовую базу в области ПОД/ФТ и понимали различные бизнес-модели, существующие в секторе страхования жизни. В частности, надзорные органы должны обеспечить, чтобы их сотрудники имели надлежащую квалификацию и подготовку для оценки качества оценок рисков ОД/ФТ, проводимых организациями и посредниками по страхованию жизни, а также для рассмотрения и оценки достаточности, соразмерности, эффективности и результативности политики, процедур и внутреннего контроля в области ПОД/ФТ организаций и посредников по страхованию жизни в контексте их оценок рисков.
134. Обучение также должно быть направлено на обеспечение последовательности применения подхода к надзорной деятельности, осуществляемой на национальном уровне, в случае наличия нескольких компетентных надзорных органов или если национальная надзорная модель является децентрализованной или фрагментированной. Сотрудникам надзорных органов также будет полезно получать информацию в рамках обмена опытом и знаниями между компетентными органами.
135. Надзорные органы должны обеспечить, чтобы опыт и знания их сотрудников в области ПОД/ФТ оставались актуальными и поддерживались на надлежащем уровне, а также включали осведомлённость о новых появляющихся рисках.

Руководящие указания

136. Надзорные органы должны доводить до сведения организаций и посредников по страхованию жизни свои ожидания относительно выполнения ими законодательных и нормативных обязательств после проведения консультаций с соответствующими заинтересованными сторонами. Такие руководящие указания могут быть оформлены в виде требований высокого уровня, разработанных с учётом ожидаемых результатов, либо в виде «риск-ориентированных» правил и информации о том, как надзорные органы толкуют соответствующие законы или нормативные акты, либо в виде более подробного руководства о наилучшем применении определённых мер контроля в области ПОД/ФТ.
137. Кроме того, надзорным органам следует рассмотреть целесообразность выпуска конкретных руководящих указаний для различных видов организаций и посредников по страхованию жизни с учётом уровня присущего им риска. При этом следует принимать во внимание характер и сложность

продуктов и услуг страховщиков жизни и посредников, а также их размеры, бизнес-модели, структуры корпоративного управления, финансовую и бухгалтерскую информацию, каналы поставок, «профили» клиентов и географию деятельности.

138. Надзорные органы должны понимать, что некоторые организации и посредники по страхованию жизни могут иметь ограниченный опыт или возможности по выявлению соответствующих факторов риска ОД/ФТ. В частности, организации и посредники по страхованию жизни, обладающие меньшими возможностями, могут нуждаться в конкретных и более практических руководствах, включающих, в частности, указания относительно проведения оценки рисков и имплементации риск-ориентированного подхода. Руководства надзорных органов могут включать в себя указания и рекомендации, которые позволят небольшим и недавно созданным организациям и посредникам по страхованию жизни с меньшими возможностями проводить оценки рисков и разрабатывать системы минимизации рисков, а также обеспечить соблюдение установленных требований для выполнения своих законодательных обязательств.
139. Надзорным органам также необходимо рассмотреть возможность включения в свои руководства для организаций и посредников по страхованию жизни указаний о выполнении последними своих обязательств в области ПОД/ФТ, установленных в законах и нормативных актах, таким образом, чтобы это способствовало расширению доступа к финансовым услугам⁴².
140. Надзорным органам следует рассмотреть возможность взаимодействия с другими соответствующими национальными регулирующими и надзорными органами для обеспечения согласованного толкования обязательств, установленных в законодательстве, и минимизации расхождений. Это особенно важно при наличии нескольких надзорных органов, отвечающих за надзор за деятельностью конкретного рассматриваемого сектора. (Например, если надзор за деятельностью организаций и посредников по страхованию жизни осуществляют два различных ведомства или разные подразделения в составе одного ведомства). Если имеется несколько руководств, то они не должны создавать возможности недобросовестного использования имеющихся в них различий, не содержать «лазеек» и не дезориентировать организации и посредников по страхованию жизни. Соответствующие регулирующие и надзорные органы должны, по возможности, разрабатывать совместные руководящие указания.
141. *Примеры различных подходов к разработке и выпуску руководящих указаний по надзору в области страхования приведены в Приложении «С».*

Правоприменительные меры и санкции, используемые надзорными органами

142. При реализации правоприменительных мер и наложении надзорных санкций надзорные органы должны учитывать степень снижения рисков ОД/ФТ организациями и посредниками по страхованию жизни при использовании риск-ориентированного подхода. Фактически, недостатки в области ПОД/ФТ могут быть обусловлены ненадлежащим применением риск-ориентированного подхода поднадзорными субъектами. (Во Вставке 4 приведен пример санкций, наложенных французским надзорным органом – первый пункт указывает на недостаточный анализ рисков ОД/ФТ).

⁴² [Руководство ФАТФ по мерам ПОД/ФТ и расширению доступа к финансовым услугам](#) (с упором на меры НПК) (ноябрь 2017 года); [Совместный проект Международной актуарной ассоциации и Международной ассоциации органов страхового надзора, касающийся актуариев и страхования, повышающего финансовую доступность](#) – Первая инициатива (июнь 2017 года); [Инструкция Международной ассоциации органов страхового надзора \(МАСН\) по регулированию и надзору в поддержку рынков страхования, повышающих финансовую доступность](#) (октябрь 2012 года); Документ МАСН по вопросам осуществления деятельности в сфере страхования, повышающего финансовую доступность (ноябрь 2015 года); Инструкция МАСН по контролю за продуктами в сфере страхования, повышающего финансовую доступность (ноябрь 2017 года); Документ МАСН по вопросам индексированного страхования, в частности на рынках страхования, повышающего финансовую доступность (июнь 2018 года).

Вставка 4 – Пример санкций, наложенных на страховщика жизни во Франции

Дисциплинарные наказания в виде предупреждения и денежного штрафа были наложены на страховщика жизни за серьёзные пробелы и недостатки в политике и системе ПОД/ФТ, в частности, касавшиеся следующего:

- Оценка рисков всех направлений деятельности, проведённая организацией, не учитывала все риски ОД/ФТ, которым она подвержена, особенно риски, связанные с клиентами и деятельностью (эти пробелы привели к потере бдительности при установлении деловых отношений);
- Система постоянного мониторинга была недостаточной для эффективного выявления необычных и подозрительных операций;
- Недостаточные меры надлежащей проверки клиентов – в частности, имели место случаи, когда не была проверена личность бенефициарного собственника, а также отмечено недостаточное знание деловых отношений;
- Недостаточные процедуры по выявлению публичных должностных лиц (ПДЛ);
- Направление сообщений о подозрительных операциях – было выявлено несколько подозрительных операций на крупные суммы, в отношении которых не были направлены СПО.

143. В случае реализации программ возврата активов, добровольного соблюдения налогового законодательства или налоговой амнистии⁴³ имеются значительные риски незаконного использования таких программ в целях отмыwania денег. В этой связи надзорные органы должны обращать особое внимание на элементы налогового мошенничества при рассмотрении возможности использования правоприменительных мер и наложения санкций. Во Вставке 5 приведён пример из практики французского надзорного органа (Орган по пруденциальному надзору и разрешению кризисов).

Вставка 5 – Пример санкций, наложенных на страховщика жизни во Франции за нарушение потенциальных налоговых требований

На страховщика жизни были наложены санкции в связи с невыполнением обязанности по направлению сообщений о подозрительных операциях – было выявлено несколько подозрительных операций на крупные суммы в рамках возврата средств в страну, которые, вероятно, были связаны с нарушением налогового законодательства, однако в отношении этих операций не были направлены СПО.

⁴³ См. [Документ ФАТФ о передовой практике управления последствиями программ налоговой амнистии для политики в области ПОД/ФТ](#) (с изменениями, внесёнными в 2012 году).

ПРИЛОЖЕНИЕ «А»: ПРИМЕРЫ ФАКТОРОВ РИСКА, КАСАЮЩИХСЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ОД/ФТ

144. В данном Приложении приведены примеры различных категорий факторов риска, связанных со страхованием, указаныстораживающие признаки и изложены факторы, снижающие риск, которые страховщики или посредники могут учитывать при проведении оценок рисков. Один и тот же риск может рассматриваться в качестве высокого в одной юрисдикции, тогда как в другой юрисдикции он может считаться пониженным, в зависимости от ситуации и обстоятельств, имеющих место в юрисдикции. Настоящее Приложение следует рассматривать совместно с Разделом II данного Руководства и с соответствующими национальными и секторальными оценками рисков.
145. Если фактор риска усугубляется наличием одного или несколькихстораживающих признаков, страховщики и посредники могут использовать более жёсткий подход к проведению надлежащей проверки клиентов и осуществлению мониторинга. Ниже приведены факторы риска, которые страховщик или посредник могут учитывать при проведении оценки рисков. Общий уровень риска деловых отношений обычно обусловлен сочетанием нескольких факторов риска. В исключительных случаях общий уровень риска может определяться только одним фактором риска, если он считается значительным.

Факторы риска, связанного с продуктами

146. Риски, связанные с продуктами, оцениваются путём определения того, насколько продукт является уязвимым в плане отмыwania денег и финансирования терроризма, исходя из его характеристик и свойств. Оценка рисков, связанных с продуктами, должна проводиться на периодической основе, а также в случае значительных изменений в линейке предлагаемых продуктов (в том числе при разработке новых продуктов/ видов услуг). Риски, связанные с продуктами, являются значительным фактором для выявления необычной деятельности.
147. В Таблице ниже содержится описание признаков, используемых для оценки уязвимости предлагаемых продуктов, а также приведены примеры пониженных и повышенных рисков.

Признаки	Примеры пониженного риска	Примеры повышенного риска
Возможность хранить (держатъ) средства или осуществлять операции на крупные суммы	Свойства продукта не позволяют хранить остаток средств или снимать вложенные средства, как, например, в случае группового страхования жизни сотрудников	Свойства продукта позволяют хранить средства от лица клиента, осуществлять страховые взносы на крупные или неограниченные суммы, осуществлять переплату страховых взносов или осуществлять большое количество страховых взносов на мелкие суммы.
Обеспечение анонимности клиента или возможность осуществления операций третьими лицами	Свойства продукта позволяют осуществлять операции только со стороны клиентов с установленной личностью или предусматривают возврат всех средств клиенту.	Свойства продукта позволяют третьим лицам осуществлять вложения и платежи или позволяют осуществлять операции без личного контакта (например, с помощью приложений к мобильным телефонам, когда источник платежа неизвестен).
Ликвидность	Свойства продукта предусматривают выплату значительной комиссии или неустойки в случае досрочного отказа от страхового полиса и возврата страховых взносов.	Свойства продукта не предусматривают выплату значительной комиссии или неустойки либо предусматривают выплату незначительной комиссии или неустойки в случае досрочного отказа от страхового полиса и возврата страховых взносов.

Временной срок	Продукты, которые, как правило, приобретаются на длительный срок, т.е. на многие годы до ухода на пенсию или смерти.	Продукты, которые, как правило, приобретаются на более короткий срок.
Целевое назначение продукта и его использование	Свойства продукта позволяют легко определить, что продукт используется не по назначению.	Свойства продукта затрудняют определение того, что продукт используется не по назначению.

148. Следующие свойства и характеристики продуктов, как правило, повышают уровень и характер связанных с ними рисков:

- Гибкие возможности для осуществления платежей – например, продукт позволяет принимать платежи от неустановленных третьих лиц или осуществлять страховые взносы на крупные или неограниченные суммы, осуществлять переплату страховых взносов или осуществлять большое количество страховых взносов на мелкие суммы либо осуществлять платежи наличными деньгами;
- Лёгкий доступ к аккумулированным средствам – например, продукт позволяет снимать часть вложенных средств или досрочно расторгнуть страховой договор в любое время с выплатой незначительной комиссии или неустойки;
- Возможность обращения – например, продукт может покупаться и продаваться на вторичном рынке или быть использованным в качестве залога для получения кредита; и
- Анонимность – например, продукт повышает или обеспечивает анонимность клиента.

149. Следующие свойства и характеристики продуктов, как правило, снижают уровень и характер связанных с ними рисков:

- Страховые выплаты осуществляются только при наступлении оговоренного случая – например, в случае смерти или на определённую дату, как в случае полисов страхования жизни при получении потребительского или ипотечного кредита, выплаты по которым осуществляются только в случае смерти застрахованного лица;
- Не предусмотрена выкупная сумма в случае досрочного расторжения страхового договора;
- Отсутствует инвестиционная составляющая;
- Не предусмотрены платежи от и/или в пользу третьих лиц;
- Общий объём вложений ограничен небольшой суммой;
- Полис страхования жизни с низким страховым взносом;
- Доступность только через работодателей – например, отчисления в пенсионный фонд, накопления в счет пенсии по старости или аналогичные схемы, предоставляющие определенные выгоды при выходе сотрудника на пенсию, в рамках которых отчисления осуществляются путем вычета из заработной платы сотрудников, и права на такие накопления передаче не подлежат;
- Продукт не подлежит выкупу в краткосрочной или среднесрочной перспективе, как в случае полисов страхования жизни с пенсионной составляющей, которые не предусматривают возможность досрочного расторжения договора; и
- Платежи наличными деньгами не предусмотрены.

Факторы риска, связанного с услугами и операциями

150. Риски, связанные с услугами и операциями, могут быть оценены путём определения того, насколько продукт является уязвимым в плане его использования третьими лицами или использования не по назначению, исходя из доступных методов совершения операций. Свойства продукта влияют на риски, связанные с услугами и операциями. Понимание потенциальных рисков, связанных с услугами и операциями, является значительным фактором для выявления необычной деятельности на уровне клиентов.
151. Риски, связанные с услугами и операциями, считаются повышенными, если характеристики или свойства продукта позволяют клиентам использовать его не по назначению. Например, страховой полис с инвестиционной составляющей может быть предназначен для долгосрочных инвестиций, но он может быть уязвимым в плане совершения частых операций, поскольку он позволяет осуществлять операции с уплатой небольшой комиссии, и могут отсутствовать сдерживающие факторы для снятия денег в любое время.
152. В Таблице ниже содержится описание признаков, используемых для оценки рисков, связанных с услугами и операциями, а также приведены примеры пониженных и повышенных рисков.

Признаки	Примеры пониженного риска	Примеры повышенного риска
Сложность отслеживания владельца средств	Оплата чеками с предварительно нанесённой печатной надписью, оплата векселями, оплата путём электронного перевода безналичных средств с подтверждёнными выписками по банковским счетам	Наличные деньги, банковские переводные векселя на предъявителя, дорожные чеки и чеки, оплачиваемые банком в присутствии владельца чека (в которых информация о владельце вписана от руки или впечатана другим шрифтом, нежели на остальной части чека) Потенциально: некоторые цифровые валюты
Клиент не является плательщиком или получателем средств	Средства перемещаются из одного финансового учреждения в другое финансовое учреждение.	Плательщиком или получателем средств является стороннее (третье) лицо, о котором ранее не было ничего известно.
Источник или получатель платежа находится за рубежом	Получатель платежа или плательщик является владельцем продукта и находится в стране, характеризующейся низким риском.	Получатель или плательщик является владельцем продукта и находится в стране, характеризующейся повышенным риском. Получатель или плательщик является сторонним (третьим) лицом, находящимся за рубежом (более сложно отследить и подтвердить источник средств).
Количество операций	Небольшое количество операций или частота совершаемых операций соответствует виду продукта.	Большое количество входящих и исходящих операций с клиентом или со сторонними (третьими) лицами является обычным для такого продукта.
Схемы операций	Обычные и ожидаемые операции по счёту клиента	Значительные, неожиданные и необъяснимые изменения в обычной деятельности клиента, такие как предоставленная возможность досрочного расторжения страхового договора или снятия средств.

Факторы риска, связанного с каналами реализации/ посредническими каналами

153. Под каналом реализации подразумевается способ, используемый клиентом для оформления нового страхового полиса или открытия нового счёта. Риски, связанные с каналами реализации, определяются путём оценки того, насколько канал является уязвимым в плане отмывания денег и финансирования терроризма, исходя из характеристик и свойств, которые могут способствовать сокрытию личности клиента.
154. Степень риска того, что личность клиента не будет правильно установлена, может повыситься в случае каналов реализации, в которых используются посредники или не требуется личный контакт лицом к лицу. В зависимости от продукта, риски, связанные с каналами его реализации, снижаются в случае использования дистрибьютеров, на которых также распространяются требования законодательства в сфере ПОД/ФТ, что требует наличия программы обеспечения соблюдения установленных требований, или в случае страховых полисов в целях пенсионного обеспечения, оформляемых через работодателей клиентов.
155. В Таблице ниже содержится описание признаков, используемых для оценки уязвимости каналов реализации, а также приведены примеры пониженных и повышенных рисков.

Признаки	Примеры пониженного риска	Примеры повышенного риска
На дистрибьютера распространяются обязательства в области ПОД/ФТ	Дистрибьютер подлежит контролю со стороны регулирующего органа, и на него распространяются требования законодательства в области ПОД/ФТ, аналогичные или более жёсткие, по сравнению с теми, которые установлены для страховщика жизни.	На дистрибьютеров не распространяются требования в области ПОД/ФТ.
Осуществление платежей страховщику жизни	Клиент осуществляет платежи в адрес страховщика жизни напрямую со своего счёта, открытого в банке или у дилера по операциям с ценными бумагами.	Клиент осуществляет платежи в адрес дистрибьютера, который затем платит страховщику жизни. Риск: посредник затрудняет установление источника платежа.
Прямые отношения клиента со страховщиком жизни	Используются агенты по договору и банковские консультанты. Продукты реализуются сотрудниками страховщика жизни.	Отношения без личного контакта с сотрудником или агентом страховщика жизни. Например, трастовые образования или страховые полисы реализуются по телефону или через Интернет без надлежащих мер для подтверждения личности.

- Следующие факторы риска, связанного с каналами реализации/посредническими каналами, могут обуславливать повышенный риск:
 - Реализация продуктов без личного контакта – например, продажа через Интернет, почту или по телефону без надлежащих мер для снижения рисков, связанных с мошенничеством с персональными данными;
 - Посредник участвует в работе со страховыми исками, т.е. требованиями по страховым выплатам;
 - Длинные цепочки посредников; и

– Посредник используется в необычных обстоятельствах (например, находится на необъяснимом географическом удалении).

- Следующие факторы могут обуславливать пониженный риск:

– Реализация продуктов осуществляется через определённые компании, которые заключили со страховщиком договор о страховании жизни своих сотрудников, например, в рамках пакета льгот.

Факторы риска, связанного с географией деятельности

156. Страховщики жизни должны периодически оценивать географические риски для определения степени уязвимости своей деятельности в плане отмывания денег или финансирования терроризма, исходя из своих деловых связей с регионами и странами, которые, как считается, представляют повышенный риск (см. пункт 108 настоящего Руководства).

Факторы риска, связанного с клиентами

157. Факторы риска, связанного с клиентами, оцениваются для определения степени уязвимости к угрозам отмывания денег и финансирования терроризма, исходящим от клиентов, с учётом их характеристик. Понимание присущих рисков помогает эффективно определить надлежащие меры контроля для снижения этих рисков и управления остаточными рисками. Факторы риска, связанного с клиентами, совместно с факторами риска, связанного с осуществляемой деятельностью, могут использоваться в качестве критериев для оценки и присвоения баллов риска в целях выявления высокорисковых клиентов. Факторы риска, связанного с клиентами, включают следующее:

- Личность клиентов;
- Наличие сторонних (третьих) лиц;
- Источники благосостояния/ средств клиентов;
- Клиенты, являющиеся публичными должностными лицами или связанные с публичными должностными лицами;
- Известные преступники или террористы.

158. В Таблице ниже содержится описание признаков, связанных с клиентами, которые используются для оценки уязвимости в плане отмывания денег и финансирования терроризма.

Признаки	Примеры пониженного риска	Примеры повышенного риска
Идентификация	Клиент предоставляет удостоверяющий личность документ с фотографией, или его личность может быть установлена с использованием сведений из сторонних источников.	Клиент затрудняется предоставить удостоверяющий личность документ, или достоверность предоставленных идентификационных данных вызывает сомнения.

Отношения с третьими лицами	Отсутствуют сторонние (третьи) лица	Контроль со стороны третьего лица или наличие множества признаков, указывающих на то, что депозиты или платежи осуществляются сторонними (третьими) лицами. Контроль со стороны посредника без какого-либо взаимодействия и связи с бенефициарным собственником.
Организационно-правовая форма клиента	Клиент является реально существующим человеком. Клиент является крупным юридическим лицом, чьи акции торгуются на бирже, и имеет ясную и понятную структуру владения и контроля.	Клиент является юридическим лицом со сложной структурой, затрудняющей установление лиц, являющихся владельцами или контролирующими это юридическое лицо. Держатель полиса и/или бенефициар по страховому договору являются компаниями с номинальными акционерами и/или акциями на предъявителя.
Источник средств и благосостояния, включая род занятий или вид коммерческой деятельности	Клиент осуществляет коммерческую деятельность или работает в сфере, характеризующейся пониженным риском.	Клиент осуществляет коммерческую деятельность или работает в сфере, характеризующейся повышенным риском. (Например, осуществляет один или несколько видов деятельности, связанных с использованием наличных денег, осуществляет международную деятельность или связан с преступными типологиями). Коммерческая деятельность или род занятий клиента характеризуются небольшим доходом для депозита на крупную сумму, без подтвержденных источников средств/ благосостояния (получение наследства/ владение недвижимостью/ статус бенефициара страхового полиса).
Глубина и продолжительность деловых отношений с клиентом	Клиент давно имеет дело со страховщиком жизни или его агентами, и имеется дополнительная информация (например, о взятых кредитах, приобретённых полисах страхования жизни, данные по процедуре ЗСК).	Клиент является новым, и страховщик жизни имеет небольшой опыт работы с этим клиентом или вообще не имеет такого опыта.
Клиент имеет только счета, связанные с продуктами и услугами, представляющими пониженный риск	Клиент имеет страховые полисы или счета, зарегистрированные государственными органами, например, в рамках зарегистрированной программы пенсионных накоплений.	Клиент имеет только незарегистрированные полисы или счета, например, страховые полисы с инвестиционной составляющей или банковские счета, открытые в аффилированных структурах.

Другие факторы	В средствах массовой информации не содержится негативных сведений о клиенте, или средства массовой информации подтверждают то, что известно о клиенте. (Например, сведения, подтверждающие его карьеру или вовлечение в деловое сообщество).	Клиент имеет связи с включёнными в санкционный список лицами, или сам включён в санкционный список. Клиент имеет судимость за совершение предикатных преступлений, или в средствах массовой информации содержатся негативные сведения о клиенте.
Связь с публичными должностными лицами	Клиент не имеет никаких связей с публичными должностными лицами.	Клиент считается иностранным публичным должностным лицом.

Личность клиентов

159. Риск, связанный с личностью клиентов, означает риск того, что организация по страхованию жизни может иметь дело с клиентом, который не является тем, за кого он себя выдаёт, или который замешан в отмывании денег или финансировании терроризма.

160. В целях снижения риска, связанного с личностью клиентов, можно принять меры для удостоверения личности клиентов путём анализа его идентификационных данных, а «профиль» клиента может быть дополнен рекомендациями и гарантиями других лиц или наличием любых других деловых отношений с этим клиентом.

161. «Профиль» клиента может включать следующие элементы:

- Длительность деловых отношений клиента со страховой организацией;
- Сведения о том, осуществлялись ли в прошлом подозрительные или необычные операции;
- Негативные отзывы и новости (в средствах массовой информации), указывающие на возможную связь клиента с преступной деятельностью; и
- Уведомления и запросы, поступившие из правоохранительных органов.

Настораживающие признаки, указывающие на факторы риска, связанного с клиентами

- Клиентами являются юридические лица, чья структура затрудняет установление конечного бенефициарного собственника или лица, имеющего контрольную долю участия. (Примечание: это может иметь место как с самого начала, так и в последствии в случае переуступки страхового полиса, принадлежащего физическому лицу, в пользу юридического лица. При этом, в обоих случаях должен осуществляться комплекс мер по надлежащей проверке клиента: «знай своего клиента».)
- Держатель страхового полиса и/или бенефициар по договору страхования являются компаниями, чья структура затрудняет установление бенефициарного собственника, например, вследствие многослойной структуры владения или потому, что субъекты, входящие в структуру владения, расположены в разных юрисдикциях;
- Держатель страхового полиса и/или бенефициар по договору страхования являются компаниями, которые имеют номинальных акционеров и/или акции на предъявителя;

- Деятельность клиента приносит небольшой доход, но при этом на страховой полис поступают постоянные взносы на крупные суммы;
- Род занятий клиента связан (был связан) с областями повышенного риска ОД/ФТ вследствие местной криминогенной ситуации, в которых широко используются наличные деньги или осуществляется международная деятельность;
- Клиенты проявляют нежелание предоставить информацию о своей личности при покупке продукта или предоставляют минимальную либо очевидно недостоверную (фиктивную) информацию;
- Клиент передаёт договор страхования другой страховой организации (низкий риск – если это происходит после длительного периода деловых отношений; высокий риск – если это происходит по прошествии короткого периода времени после заключения договора, особенно, когда такая передача предусматривает выплату крупной неустойки);
- Страховая организация ставится в известность о смене бенефициара только при подаче заявления на получение страховой выплаты; и клиент несёт большие убытки, пытаясь досрочно отказаться от страхового продукта; и
- Клиент просит изменить или повысить страховую сумму, и/или сумма оплачиваемых страховых взносов является необычной или чрезмерно большой.

Наличие сторонних (третьих) лиц

162. Участие третьих сторон в деловых отношениях, связанных со страховым продуктом, может повысить риск отмывания денег и финансирования терроризма, поскольку неизвестные сторонние (третьи) лица могут закладывать свой интерес или контролировать страховой полис или счёт.
163. В случае выявления необычной операции или серии операций по переводу или получению средств третьими сторонами, дополнительная информация, аналогичная той, которую собирают в процессе надлежащей проверки клиентов, может содействовать снижению уровня риска. Усиленные меры надлежащей проверки могут включать получение сведений об отношениях между третьей стороной и клиентом, информации о том, какое отношение имеет третья сторона к страховому полису или счёту, а также данных об источнике благосостояния. Некоторые продукты не позволяют или ограничивают возможность сторонних (третьих) лиц вносить депозиты или осуществлять платежи.

Настораживающие признаки, связанные со сторонними (третьими) лицами

- Посредники, такие как бухгалтеры, юристы или представители других профессий, держат счёт/страховой полис/ договор в страховой организации от лица своих клиентов, и когда страховщик полагается на таких посредников без достаточных на то оснований;
- Клиенты переуступают или иным образом передают страховые выплаты по страховому продукту в пользу третьих лиц, не имеющих к ним очевидного отношения;
- Клиент вносит изменения в пункт договора, касающийся бенефициара, или назначает в качестве бенефициара стороннее лицо, не имеющее к нему очевидного отношения; и
- Платежи регулярно поступают от сторонних (третьих) лиц, не имеющих очевидного отношения к держателю страхового полиса.

Источник благосостояния клиента

164. В целях снижения риска того, что источник благосостояния клиента останется неизвестным, организации по страхованию жизни могут в рамках используемого ими риск-ориентированного подхода осуществлять мониторинг операций на крупные суммы. При этом, в случае выявления настораживающих признаков они могут проводить анализ таких операций на предмет их соответствия благосостоянию клиента, наряду с анализом:

- Страховых полисов и счетов клиента, находящихся у страховой организации; и
- Видов коммерческой деятельности, занятости и отрасли, в которой работает клиент, его географического места проживания и связей с публичными должностными лицами.

Географический риск

165. Географическое местонахождение (проживание) клиента или его связи с определёнными географическими регионами могут указывать на повышенные риски, связанные с деятельностью по отмыванию денег или финансированию терроризма. Для снижения этих рисков рекомендуется применять меры контроля, исходя из факторов внутреннего и внешнего географического риска.

Факторы внутреннего географического риска

166. При наличии соответствующих данных, оценка повышенного внутреннего географического риска, исходя из опыта, накопленного страховой организацией, или данных государственных органов, касающихся отмывания денег и других предикатных преступлений в разрезе регионов, может использоваться в качестве фактора риска или в рамках программы мониторинга.

Признаки	Примеры пониженного риска	Примеры повышенного риска
Регионы с повышенным уровнем преступности	Клиент не проживает в регионе, характеризующемся повышенной частотой и тяжестью совершаемых преступлений, связанных с риском отмывания денег.	Клиент проживает в регионе, характеризующемся повышенной частотой и тяжестью совершаемых преступлений, связанных с риском отмывания денег.
Регионы, в которых осуществляется деятельность, связанная с высоким риском или мошенническая деятельность	Клиент не проживает в регионе, в котором часто имеет место деятельность, связанная с высоким риском, или случаи мошенничества.	Клиент проживает в регионе, в котором часто имеет место деятельность, связанная с высоким риском, или случаи мошенничества.

Факторы внешнего географического риска

167. Клиентский риск является более высоким среди клиентов, имеющих связи за рубежом, особенно связи со странами, характеризующимися повышенным риском (см. пункт 108 данного Руководства).

Признаки	Примеры пониженного риска	Примеры повышенного риска
Зарубежные страны, в которых клиент проживает или зарегистрирован в качестве налогового резидента	Страны, отнесённые страховщиком жизни к категории низкого риска.	Страны, отнесённые страховщиком жизни к категории высокого риска.
Зарубежные связи или операции	Отсутствуют признаки того, что клиент проживает за рубежом или осуществляет операции за пределами страны.	Клиент обращался с просьбой осуществить или осуществлял операции, связанные со странами, характеризующимися высоким риском.

Настораживающие признаки, связанные с географическим риском

- Географический риск: значительная и необъяснимая географическая удалённость места, в котором клиент проживает или осуществляет коммерческую деятельность, от места, в котором был приобретён страховой продукт (или от местонахождения представителя страховой организации).
- Предоставил ли клиент документы, удостоверяющие факт его регистрации в стране проживания в качестве налогового резидента, которая бы подтверждалась сведениями, известными страховщику или посреднику о клиенте?
- Где зарегистрирован клиент в качестве налогового резидента?
- Отсутствует ли во всей международной переписке клиента связь, указывающая на зарубежное резидентство?
- Связаны ли источник благосостояния, источник средств или другие известные отношения со странами, характеризующимися повышенным риском?
- Страховые выплаты в случае смерти осуществляются в пользу бенефициара, проживающего в стране, характеризующейся высоким риском в связи с террористической деятельностью.
- Страховые взносы и/или расчёты осуществляются через счета в финансовых учреждениях, созданных в юрисдикциях, характеризующихся повышенным риском ОД/ФТ.
- Посредник находится в или связан с юрисдикциями, характеризующимися повышенным риском ОД/ФТ.

ПРИЛОЖЕНИЕ «В»: ПРИМЕРЫ ПРАКТИКИ РАЗЛИЧНЫХ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

Бермудские Острова

168. Все организации по страхованию жизни (далее по тексту – страховщики) обязаны подавать ежегодный отчёт по вопросам противодействия отмыванию денег/ финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в рамках направления ежегодной отчётности, требуемой в соответствии с действующим законодательством. В целом, в этом отчёте страховщик должен привести определённую информацию, включая сведения о его присущих рисках (т.е. о видах клиентов, предлагаемых продуктах и услугах, о географическом распределении (местонахождении) клиентов и/или бенефициарных собственников, а также о каналах сбыта продуктов). Помимо этого, страховщик также должен представить информацию об имеющихся у него мерах контроля (эффективность мер контроля). Это включает сведения о структуре корпоративного управления, мерах внутреннего контроля, политике и процедурах в сфере ПОД/ФТ, уровне опыта, добросовестности, обучения и знаний сотрудников в области ПОД/ФТ и о других мерах, принимаемых страховщиком в целях контроля и/или снижения своей подверженности рискам ОД/ФТ. Информация, содержащаяся в этих ежегодных отчётах, помогает Денежно-кредитному управлению Бермудских Островов выявить и лучше понять степень подверженности или потенциальной подверженности каждого отдельного страховщика рискам ОД/ФТ.
169. Ежегодный отчёт по вопросам ПОД/ФТ является частью ежегодного отчёта, подаваемого страховщиками в рамках пруденциального надзора в соответствии с действующим законодательством. Это позволяет органам надзора в целях ПОД/ФТ и органам пруденциального надзора получить комплексную картину рисков, которым подвержены страховщики, и избежать дублирования информации. Это также снижает нагрузку на страховщиков, поскольку они должны подавать только один ежегодный обязательный отчёт. Кроме того, требование о включении отчётности по вопросам ПОД/ФТ в отчёт, подаваемый в целях пруденциального надзора, обеспечивает охват рисков ОД/ФТ системой приоритизации и управления общими рисками.
170. Денежно-кредитное управление Бермудских Островов также учитывает размер (степень подверженности рискам) каждого страховщика. Эта поправка, касающаяся степени подверженности рискам, основана на том, что размер страховщика напрямую связан со степенью его подверженности рискам ОД/ФТ с учётом объема и/или масштаба его деятельности. Более крупные страховщики могут также являться системно значимыми учреждениями, которые могут подорвать стабильность сектора в случае серьёзных инцидентов, связанных с отмыванием денег/ финансированием терроризма, что в свою очередь может отрицательно сказаться на репутации Бермудских Островов.
171. Помимо этого, повышению и углублению понимания Денежно-кредитным управлением существующих рисков ОД/ФТ служит информация, получаемая по результатам выездных и камеральных проверок, отчёты об аудитах систем ПОД/ФТ страховщиков, проводимые независимыми аудиторскими службами, использование правоприменительных мер, а также сведения, поступающие от местных компетентных и правоохранительных органов (другие переменные). Кроме того, в целях сравнения страховых организаций с другими субъектами, которые также подлежат регулированию в целях ПОД/ФТ, но не входят в сектор страхования жизни, Денежно-кредитное управление Бермудских Островов учитывает риски, присущие сектору страхования жизни в целом, по сравнению с присущими рисками в других секторах. Риски, присущие секторам, определяются в значительной степени на основании результатов национальной оценки рисков (НОР). Результаты национальной оценки рисков используются для повышения и уточнения общего понимания рисков ОД/ФТ, существующих в секторе страхования жизни.
172. Для оценки этой информации Денежно-кредитное управление Бермудских Островов использует собственную модель оценки рисков (Модель), которая представляет собой аналитический инструмент, обеспечивающий официальную, систематическую и последовательную оценку уровня риска ОД/ФТ всех

страховых организаций. В рамках этой модели математический расчёт баллов риска страховых организаций (ERS) осуществляется по следующей формуле:

$$ERS = (IR - CE) \times EL + /- OV,$$

Где:

IR = Присущий риск

CE = Эффективность мер контроля

EL = Степень подверженности рискам

OV = Другие переменные

IR – CE = RR (Остаточный риск)

173. После учёта всех вышеуказанных факторов, Денежно-кредитное управление Бермудских Островов рассчитывает с помощью своей Модели баллы риска страховых организаций, которые в целом подразделяются на следующие категории: низкий, средний или высокий риск. Удельный вес, придаваемый каждому фактору, определяется, исходя из значимости или существенности фактора при оценке общего риска ОД/ФТ страховщика. Эти результаты закладывают основу для дальнейших мер, принимаемых Денежно-кредитным управлением. Всё это позволяет Денежно-кредитному управлению уделять приоритетное внимание и выделять большие объёмы надзорных ресурсов для контроля за страховыми организациями, отнесёнными к категории повышенного риска. Это также позволяет определять частоту, объём и интенсивность периодических оценок (в том числе в рамках камерального контроля и выездных проверочных мероприятий) риска ОД/ФТ страховых организаций.

Франция

174. Что касается оценки рисков ОД/ФТ, то французское Управление пруденциального контроля и разрешения кризисов (далее по тексту Управление) ежегодно рассылает анкету-вопросник по вопросам ПОД/ФТ, которую организации и группы по страхованию жизни (а также банковские учреждения и банковские группы) обязаны заполнить и отправить обратно в Управление. Содержание этой анкеты было пересмотрено, и теперь она включает отдельный раздел, посвящённый риск-ориентированному подходу в сфере ПОД/ФТ, учитывая, что страховые организации обязаны проводить собственные оценки рисков, связанных, в том числе с их продуктами, каналами реализации, проводимыми операциями и характеристиками клиентов. Кроме того, пересмотренная анкета-вопросник предусматривает предоставление дополнительных статистических данных, исходя из осуществляемой деятельности в целях ПОД/ФТ/имеющихся систем ПОД/ФТ. Помимо этого, страховые организации (а также банки) обязаны ежегодно предоставлять отчёт о мерах внутреннего контроля в части, касающейся вопросов ПОД/ФТ. Управление определяет «профиль» (характер) риска для каждого страховщика жизни с учётом полученных ответов на ежегодную анкету-вопросник и анализа отчёта о мерах внутреннего контроля, а также принимая во внимание результаты выездной проверки и полученную в её ходе информацию, если такая проверка проводилась. Что касается посредников, которые являются небольшими предприятиями и не получают средства, то Управление также определяет «профиль» (характер) их рисков на уровне кластеров.
175. На уровне сектора Управление пруденциального контроля и разрешения кризисов осуществляет проверку актуальности секторальной оценки рисков путём сбора и анализа ответов на вышеуказанную анкету-вопросник и информации из отчётов о мерах внутреннего контроля, предоставляемых страховыми организациями. Управление взаимодействует с представителями частного сектора и другими государственными органами в рамках специальных консультативных форумов и круглых столов. Управление поддерживает межотраслевой подход в сфере ПОД/ФТ (включая как банковский, так и страховой сектор), поскольку множество банковских учреждений во Франции осуществляют реализацию страховых договоров от лица страховщиков, и многие из них продают страховые продукты через банковскую сеть.
176. Области проверки страхового сектора в настоящее время определяются, исходя из существующих факторов риска. В среднем ежегодно проводятся выездные проверки от семи до десяти страховых компаний. В последние годы также проводились адресные выездные проверки, посвящённые конкретным областям риска.

177. На уровне страховых групп Управление пруденциального контроля и разрешения кризисов также проводило и проводит камеральные проверки, особенно в контексте скандала, получившего название «панамские документы». Управление осуществляет выездные проверки на уровне материнских компаний страховых групп, а также проверки определённых зарубежных организаций, входящих в эти группы, с разрешения компетентных органов стран, в которых они расположены. Целью этих контрольных мероприятий является проверка и обеспечение того, чтобы группы осуществляли эффективное управление рисками, присущими деятельности зарубежных организаций, входящих в их состав. Эти проверочные мероприятия также дополняют меры, принимаемые государственными органами стран, в которых находятся зарубежные организации, входящие в состав страховых групп, которые (органы) отвечают за надлежащее выполнение местных норм и требований в сфере ПОД/ФТ.
178. В более широком плане, в секторе страхования в основном проводятся проверки крупных организаций по страхованию жизни и ряда брокеров, в отношении которых в Управление поступает информация из Службы обработки информации и борьбы с подпольными финансовыми сетями (французского подразделения финансовой разведки). При этом особое внимание уделяется мерам надлежащей проверки, реализуемым поднадзорными учреждениями при выплатах по договорам гарантированного страхования с инвестиционной составляющей на предъявителя, которые связаны с повышенным риском отмывания денег. Также повышенное внимание уделяется юридическим лицам и образованиям, выступающим в качестве клиентов, и вопросам идентификации бенефициарных собственников.

Нидерланды

Пример 1: Камеральная тематическая проверка по вопросам ПОД/ФТ отделений компаний по страхованию жизни

179. В 2016 году Центральный банк Нидерландов провёл дистанционный тематический анализ, который включал краткое анкетирование всех отделений компаний по страхованию жизни, зарегистрированных в Нидерландах, что включало шесть компаний по страхованию жизни. Использованная анкета-вопросник примерно состояла из 50 вопросов, посвящённых, главным образом, соблюдению законодательства в области ПОД/ФТ и законодательства в сфере санкций. Общие результаты показали, что большинство отделений осведомлены о действующем в Нидерландах режиме регулирования в целях ПОД/ФТ. Однако в ряде случаев потребовалось усовершенствовать внутренние процедуры обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ некоторых отделений, например, в части, касающейся порядка выявления публичных должностных лиц или направления в ПФР сообщений о необычных операциях. Эти недостатки были устранены. Надзорный орган также осуществлял мониторинг устранения некоторых недостатков, касавшихся несоблюдения законодательства в сфере санкций.

Пример 2: Анализ рисков в секторе страховых компаний

180. Голландский орган страхового надзора ежегодно проводит анализ рисков в секторе страховых компаний, путём рассылки им соответствующей анкеты-вопросника. Целью этого анкетирования является получение картины на основе реальных данных для определения «сигнальных» показателей, указывающих на нефинансовые риски. В рамках этой инициативы основное внимание уделяется следующим нефинансовым рискам, связанным с:

- Бизнес-моделями и стратегией;
- Информационными технологиями;
- Операционной деятельностью;
- Управлением, поведением и культурой;
- Целостностью и добросовестностью (включая соблюдение законодательства в области ПОД/ФТ и законодательства в сфере санкций).

181. Результаты этого анализа являются одним из показателей, используемых для определения конечного балла риска, присваиваемого страховой компании. Другие показатели, которые могут быть объединены с этим «сигнальным» показателем, включают результаты исследований и факты, выявляемые в процессе регулярной надзорной деятельности.

182. Конечной целью этого проекта является:

- Получение структурированных, основанных на фактических данных сведений об общем положении дел или о конкретных индикаторах для выявления и определения нефинансовых рисков, «сигнальных» показателей, приоритетов и направлений дальнейших исследований. Это также позволяет отслеживать развитие ситуации со временем как в разрезе отдельных учреждений, так и в секторе в целом.
- Повышение осведомлённости участников сектора об этих рисках и о способах управления этими рисками;
- Снижение присущих рисков и/или повышение эффективности управления нефинансовыми рисками.

ПРИЛОЖЕНИЕ «С»: РУКОВОДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ ЧАСТНОМУ СЕКТОРУ ПО ВОПРОСАМ ПРИМЕНЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

Канада

183. Канадские власти предоставляют участникам частного сектора руководства в форме практического пособия, в котором содержатся сведения об оценке рисков и приведены факторы риска. Дополнительная информация о руководствах, предоставляемых частному сектору, приведена на сайте: www.fintrac-canafe.gc.ca/guidancedirectives/compliance-conformite/rba/rba-li-eng.asp

Франция

184. Французский надзорный орган выпускает руководства для частного сектора, в которых приведены примеры типологий отмывания денег и финансирования терроризма, применительно к сектору страхования жизни, которые составлены совместно с французским подразделением финансовой разведки: <https://acpr.banque-france.fr/sites/default/files/20150218-principes-d-application-sectoriels-acpr-lcb-ft.pdf>

Соединённые Штаты Америки

185. В процессе выполнения своей функции по защите финансовой системы и содействию обеспечению национальной безопасности Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) (которая является бюро в составе Министерства финансов США), в рамках своей программы по информированию и консультированию финансовых учреждений, выпускает открытые и закрытые рекомендации для финансовых учреждений, касающиеся угроз и уязвимостей, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма, с тем, чтобы финансовые учреждения смогли защитить себя от этих угроз. Такие рекомендации часто содержат типологии незаконной деятельности, настораживающие признаки для осуществления мониторинга и руководящие указания по соблюдению нормативных требований FinCEN для снижения этих угроз и уязвимостей. Финансовые учреждения могут использовать эту информацию в целях усиления своих систем мониторинга в области ПОД для направления более содержательных и полезных сообщений о подозрительной деятельности. Информация размещена на сайте: www.fincen.gov/resources/advisoriesbulletinsfact-sheets.
186. Опубликованная FinCEN «Важная информация для отрасли страхования» размещена на сайте: www.fincen.gov/resources/financialinstitutions/insurance?field_date_release_value=&field_date_release_value_1=&type=All&=Apply&page=0
187. FinCEN опубликовала документ «Сообщения о подозрительной деятельности в отрасли страхования – оценка направляемых сообщений о подозрительной деятельности» на сайте: www.fincen.gov/sites/default/files/shared/Insurance_Industry_SAR.pdf
188. Финансовые учреждения могут получать информацию напрямую у FinCEN по телефону Информационно-ресурсного центра, контактная информация которого размещена на сайте: www.fincen.gov/fincen-resource-center.
189. Информация и руководящие указания для отрасли также публикуются Федеральным советом по проверке финансовых учреждений (FFIEC) в его Руководстве по анализу соблюдения Закона о банковской тайне / противодействию отмыванию денег, в котором имеется раздел для банков, занимающихся реализацией страховых продуктов. Это Руководство размещено на сайте: www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/OLM_073.htm



СЕКТОР СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Риск-ориентированный подход (РОП) представляет собой центральный элемент эффективной имплементации пересмотренных Международных стандартов ФАТФ по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, которые были утверждены в 2012 году. ФАТФ проанализировала и доработала своё Руководство по применению риск-ориентированного подхода для сектора страхования жизни от 2009 года для приведения его в соответствие с пересмотренными требованиями ФАТФ.

Настоящее обновлённое Руководство по применению риск-ориентированного подхода для сектора страхования жизни было подготовлено группой членов и наблюдателей ФАТФ, а также участниками частного сектора под совместным руководством представителей Франции и канадской страховой и инвестиционной компании «Manulife».

www.fatf-gafi.org | Октябрь 2018

