



COUNCIL OF EUROPE CONSEIL DE L'EUROPE

МАНИВЭЛ(2010) 9
18 марта 2010 г.

**Комитет экспертов
по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма**

МАНИВЭЛ

Исследование типологий

Отмывание денег через негосударственные пенсионные фонды и сектор страхования: «красные флажки» и индикаторы риска¹

¹ Утверждено на 32-м Пленарном заседании МАНИВЭЛ (Страсбург, 15-18 марта, 2010 г.)

«Красные флажки» и индикаторы риска отмывания денег и финансирования терроризма
для сектора страхования и негосударственных пенсионных фондов – *март 2010 г.*

© *Council of Europe*



СОДЕРЖАНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ

II. «КРАСНЫЕ ФЛАЖКИ» И ИНДИКАТОРЫ РИСКА

- 1. Открытие счета**
- 2. Факторы, повышающие риск**
- 3. Выплата страховых премий**
- 4. Действие страхового полиса после вступления в силу**
- 5. Требования**
- 6. Особые виды сделок и продуктов**



«Красные флажки» и индикаторы риска отмывания денег и финансирования терроризма для сектора страхования и негосударственных пенсионных фондов

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (включая Рекомендации ФАТФ 40+9, третью Директиву Европейского союза, другие постановления, руководящие принципы и т.д.) устанавливают ряд требований для выполнения кредитно-финансовыми и нефинансовыми учреждениями.
2. Эти требования должны соблюдаться кредитно-финансовыми учреждениями и другими определенными хозяйствующими субъектами для предотвращения использования их деятельности в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Для разработки эффективных мер и процедур контроля кредитно-финансовые учреждения должны понимать характер рисков и слабых сторон, характерных именно для их видов деятельности.
3. Индустрию страхования отличают целый ряд характеристик, которые повышают риск ее использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма, в частности, международный характер деятельности и особенности некоторых продуктов, такие как условия сбережения и инвестирования. Кроме того, страхование является индустрией, которая широко используется как физическими, так и юридическими лицами.
4. В последнее время в секторе страхования и пенсионном секторе был отмечен значительный и устойчивый рост показателей во многих странах в регионе МАНИВЭЛ. Отличительной особенностью региона МАНИВЭЛ является значительный рост показателей сектора общего страхования (кроме страхования жизни), который является нерегулируемым сектором во всех странах, входящих в регион. В силу этого и после проведения анализа рисков некоторые государства-члены МАНИВЭЛ решили включить данный сектор в список ответственных по обязательствам; и основной причиной является тот факт, что в настоящее время рынок общего страхования (кроме страхования жизни) шире, чем рынок страхования жизни.
5. Сектор страхования, таким образом, является незащищенным сектором и может привлечь лиц, занимающихся отмыванием денег и пытающихся вложить средства в финансовые продукты, которые обеспечат им надежный и полный возврат вложенных средств. Если лицу, занимающемуся отмыванием денег, удастся вложить средства в страховой продукт и получить выплаты от страховой компании, он придаст своим средствам видимость законности.
6. С учетом потенциальной уязвимости сектора страхования и пенсионного сектора ряд государств-членов МАНИВЭЛ разработали руководящие принципы и определили индикаторы риска. В настоящем отчете сделана попытка объединить «красные флажки» и индикаторы риска, характерные для сектора страхования и пенсионного сектора, и создать их полный список. Индикаторы риска получены из списка индикаторов, разработанного государствами-членами МАНИВЭЛ, а также из других источников, включая международные организации, такие как Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ) и Международная ассоциация органов страхового надзора (МАОСН).



II. «КРАСНЫЕ ФЛАЖКИ» И ИНДИКАТОРЫ РИСКА

Перечисленные далее индикаторы подозрительной деятельности включены в настоящий отчет, чтобы предоставить правоохранительным органам, органам регулирования и предприятиям частного сектора обзор видов деятельности, которые могут вызвать подозрения. Этот список не является окончательным. Кроме того, необходимо отметить, что некоторые индикаторы подозрительной деятельности и «красные флажки» не действуют для всех юрисдикций.

Следует также отметить, что наличие одного или нескольких индикаторов или «красных флажков» может рассматриваться как знак, предупреждающий о необычной деятельности, что может свидетельствовать об отмывании денег (ОД) и (или) финансировании терроризма (ФТ) и (или) определенном преступлении, характерном для индустрии страхования. Однако это не обязательно является показателем отмывания денег, финансирования терроризма или другой незаконной деятельности. Должно проводиться последующее расследование в случае выявления любого индикатора или «красного флажка» в ходе какой-либо операции или в процессе общения с клиентом.

Список «красных флажков» и индикаторов риска относится к:

- Операциям по открытию счета
- Факторам, повышающим риск
- Операциям по выплате страховых премий
- Действию страхового полиса после вступления в силу
- Требованиям
- Особым видам сделок и продуктов

1. Открытие счета

Как финансовый, так и личный профили клиента являются основой для оценки осуществляемых им транзакций или поддерживаемых им деловых отношений. Некоторые из указанных далее индикаторов используются для определения подозрительной деятельности во всех секторах индустрии финансовых услуг, в то время как другие являются специфическими исключительно для сектора страхования. Конечно действия владельца полиса, первоначально вызывающие подозрения, могут объясняться вполне невинными причинами, и задача страховой компании или посредника состоит в проверке этих причин.

Общие индикаторы

Надлежащая проверка

Следует отметить, что в силу характера некоторых видов общего страхования (кроме страхования жизни) может возникнуть необходимость в идентификации владельца полиса и установлении характера основного риска или застрахованных активов.



- Клиент неохотно предоставляет идентифицирующую информацию при покупке продукта или же предоставляет минимальную или по всей вероятности фиктивную информацию и (или) подозрительные или фальшивые документы или удостоверение личности.
- Предоставление информации задерживается, или информация для завершения проверки не предоставляется.
- Клиент избегает прямых контактов с сотрудниками страховой компании или компании-посредника, часто предоставляя необоснованные поручения и доверенности.
- Заявитель предоставляет информацию, которую учреждению трудно или невозможно проверить по причине высоких затрат.
- Заявитель на получение страхового полиса использует электронный адрес, зарегистрированный вне пределов юрисдикции, и при проведении проверки обнаруживается, что домашний телефон отключен.
- Клиент неохотно предоставляет общую информацию или информацию относительно ответственности за риск, которую страховой компании трудно проверить.
- В средствах массовой информации имеются сообщения о незаконной деятельности.

Запросы, касающиеся необычной деятельности

- Клиент пытается получить или соглашается на невыгодные условия открытия счета или заключения договора или дополнительные условия.
- К оформлению сделки привлекается неназванный контрагент.
- Заявление на получение полиса от потенциального клиента поступает из отдаленного места, где аналогичные полисы можно приобрести «ближе к дому».
- Клиент не проявляет заинтересованности в результатах инвестирования в продукт, однако, интересуется условиями досрочного прекращения срока действия продукта, включая условие о свободном ознакомлении.
- Клиент приобретает страховые полисы с премиями, которые превышают его очевидные доходы.
- Заявитель на приобретение страхового полиса является владельцем полисов нескольких других компаний.
- Клиент не знает, что именно он хочет застраховать, однако, интересуется всеми вариантами, включая самые неактуальные (например, страхование от последствий землетрясения в Польше).
- Клиент приобретает страховые полисы, стоимость которых не согласуется со страховыми потребностями клиента.
- Запрашиваемая страховка и (или) предлагаемые сделки не имеют определенной цели, экономически не обоснованы и не соответствуют реальности, законным требованиям или этическим нормам.



- Клиент приобретает страховой полис, который не соответствует его потребностям, проблемам со здоровьем или возрасту (например, страховой полис, покрывающий риск нетрудоспособности, или полис для обеспечения старости, или полис, покрывающий риски при занятиях экстремальными видами спорта).
- Клиент использует распространенные методы регистрации договоров, предусматривающих приобретение полисов страхования жизни, или изменяет имена зарегистрированных лиц без видимой причины.
- Клиент приобретает многочисленные полисы страхования жизни, назначая различных бенефициаров, которые не связаны между собой.
- Клиент осуществляет сделку, которая приводит к подозрительному увеличению инвестиционных взносов.

Поведение клиента

- Клиент настаивает на быстром выпуске полиса или обслуживании без необходимого оформления документов или соблюдения других требований.
- Клиент чрезмерно подчеркивает необходимость соблюдения секретности сделки, или убедительно просит страхового агента или посредника не сообщать о сделке соответствующим органам или подкупает страхового агента или посредника с этой целью.
- Клиент торопится, не изучает предложение, не интересуется стоимостью, выбирает самые дорогие варианты, которые могут быть не самыми приемлемыми.
- Поведение и внешность клиента кажутся подозрительными (например, нервозность, неуверенность, нерешительность, необычная одежда и т.д.).
- Клиента сопровождает компаньон или другие лица, которые оказывают влияние и (или) давление на клиента при принятии им решений, и поведение которых вызывает подозрение.
- Клиент пытается подкупить сотрудника (обещает дополнительные комиссионные за предоставление более мягких условий и за игнорирование некоторых предъявляемых к нему требований).
- Клиент предлагает сократить срок действия договора страхования жизни по сравнению со стандартным сроком, предлагаемым страховой компанией.

Корпоративные клиенты

- Клиент затрудняется с предоставлением или задерживает предоставление копий счетов или других документов об учреждении корпорации, которые требуются от новых клиентов, являющихся корпорациями или трастами.
- Клиент часто и без необходимости использует оффшорные счета, компании или структуры при обстоятельствах, когда потребности клиента не соответствуют таким экономическим требованиям.



- Клиент использует посреднические корпоративные или иные структуры, которые в экономическом или в ином отношении не обоснованы, или которые излишне усложняют структуру собственности для полиса или иным образом используются для сокрытия операций. Использование таких структур без приемлемых оснований повышает риск отмыывания денег.
- Клиент включает в страховой полис риски, которые не соответствуют деятельности компании (например, страхование от краж в Интернете, когда известно, что клиент не имеет доступа к Интернету).
- Стоимость страхового полиса и страховая премия являются неоправданно высокими по сравнению с годовым оборотом компании.
- Компания меняет структуру собственности, и личные данные и внешность новых владельцев (лица без определенного места жительства и т.п.) не соответствуют профилю компании, или финансовая деятельность компании внезапно меняется после изменений в структуре собственности.
- Финансовые показатели компании в значительной мере отличаются от показателей компаний, осуществляющих аналогичную деятельность.
- Компанию представляет лицо (уполномоченное подписывать документы), внешний вид которого или квалификация не соответствуют предоставленным полномочиям, особенно если это лицо не является сотрудником компании.
- Представитель компании неохотно предоставляет информацию или не в полной мере знаком с основной деятельностью компании.
- Сделки по оформлению страховых полисов совершаются от имени несуществующих или фиктивных компаний.

Типы клиентов

Факт попадания клиента в одну из указанных категорий сам по себе не означает, что целью сделки является отмыывание денег или финансирование терроризма. Однако он указывает на то, что необходимо принять определенные меры для проверки клиента и осуществлять последующий контроль в отношении полиса.

- Клиенты, являющиеся юридическими лицами, структура компаний которых препятствует определению основного собственника или владельца контрольного пакета акций.
- Благотворительные и другие неприбыльные организации, которые не подлежат контролю или надзору со стороны соответствующих органов (особенно осуществляющие международную деятельность).
- Эксперты по правовым и финансовым вопросам, такие как бухгалтеры, адвокаты и другие специалисты, которые являются владельцами страховых счетов, полисов или договоров со страховой компанией, действуют от имени своих клиентов, и которым страховая компания необоснованно доверяет.



- Клиенты, которые являются Видными политическими деятелями (ВПД).
- Клиенты, в договоре с которыми не указан основной владелец полиса (например, определенные трасты).
- Клиенты, которые представлены через посредников.
- Ненадежные компании, которые замешаны в мошенничестве и подозрительных операциях и числятся как незаслуживающие доверия должники.
- Владельцы полисов, которые являются известными преступниками, близкими родственниками или партнерами известных преступников.²

2. Факторы, повышающие риск

Посредники

Как страховые компании, оказывающие услуги по страхованию жизни, так и компании, оказывающие услуги по общему страхованию (кроме страхования жизни) в большой степени зависят от посредников. Это может означать, что страховым компаниям приходится полагаться на посредников при проведении надлежащей проверки клиента и подтверждении личности клиента. Кроме того, посредники часто контролируют денежный поток между страховой компанией и клиентом. Хотя это является стандартной практикой в страховом секторе, это также открывает возможности для отмывания денег и финансирования терроризма.

- Посредник неохотно предоставляет данные относительно структуры собственности компании и другую соответствующую документацию компании.
- Компания, представляемая агентом или посредником, находится в нерегулируемой или слабо регулируемой юрисдикции или в юрисдикции, в которой широко распространены организованная преступная деятельность (например, незаконный оборот наркотиков или террористическая деятельность) или коррупция.
- Зарубежный посредник находится в юрисдикции, в которой либо действует неэффективное законодательство в отношении противодействия отмыванию денег, либо применение такого законодательства обеспечено на низком уровне, либо такое законодательство отсутствует.
- Сделки осуществляются с привлечением третьих сторон, участие которых становится очевидным только на завершающей стадии.
- Используются излишне сложные схемы.

² Было бы несправедливо относить сделку или деловые отношения к отмыванию денег только потому, что стороной по сделке является лицо с криминальным прошлым, однако, такая связь, несомненно, может служить индикатором риска. Страховым компаниями и посредникам не всегда удается получить необходимую информацию, такую как сведения о судимости клиента или его близких родственников или партнерах, которая считается конфиденциальной. Однако проведение надлежащей проверки клиента и использование различных источников информации может помочь лучше узнать существующих и потенциальных клиентов. С этой целью рекомендуется создание каналов обмена информацией внутри сектора страхования (или даже в более широких рамках), если это не противоречит действующему законодательству.



- Посреднику выплачиваются завышенные комиссионные, или привлекается посредник, который оказывается лишним.³
- Комиссионные переводятся на счет в банке в юрисдикции, отличной от юрисдикции посредника.
- Необычно высокий уровень возвратов и расторжений.
- Выплата завышенных сумм страховых премий с просьбой вернуть излишек на отдельный банковский счет.
- Нежелание проводить проверку счета клиента.
- Результаты проведенной проверки показывают, что соглашения о финансировании страховой премии, заключенные между владельцем полиса и посредником, могут скрывать источник происхождения средства или необычные крупные наличные выплаты.
- Агент представляет фальшивые документы.

Географические факторы

Страновой риск может быть связан с местом постоянного проживания или юридическим адресом владельца полиса, местом пребывания страхователя или местом пребывания посредника, участвующего в сделке. В некоторых случаях этот риск также может быть связан с местом пребывания получателя страховой суммы по полису страхования жизни.

Некоторые риски, характерные для сектора страхования, могут возникать только в определенных юрисдикциях (например, профильный имущественный риск и риск случайных происшествий, от которых страхуют в лондонской компании Lloyd's). Аналогичным образом, для того чтобы распределить высокий риск страховая компания может осуществить вторичное страхование в другой юрисдикции. Такие сделки являются обычными коммерческими операциями и сами по себе не вызывают подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма.

Страховые компании и посредники должны обращать внимание на предупреждения соответствующих органов в отношении рисков, применимых к странам или географическим районам, а также должны учитывать специфику определенного возникающего риска. Тот факт, что страховой риск возникает в стране или на границе, как указано далее, не говорит об отмывании денег или финансировании терроризма, тем не менее, необходимо с осторожностью осуществлять сделки, а комбинация с другими индикаторами может указывать на подозрительную транзакцию, о которой необходимо сообщить в соответствующие органы.

- Страны, которые определены в Заявлениях ФАТФ как имеющие слабый режим ПОД/ФТ, и на которые кредитно-финансовые учреждения должны обращать особое внимание при ведении деловых отношений и осуществлении транзакций.

³ Ситуации, когда посредники применяют особенно высокие ставки комиссионных, т.е. выше обычных ставок для данного продукта, является индикатором повышенного риска отмывания денег. В таких случаях посредник может быть прямо или косвенно вовлечен в операцию по отмыванию денег или просто знает о том, что в сделку вовлечены средства сомнительного происхождения, или поскольку чувствует, что сделки представляют повышенный риск для него, требует повышение комиссионных по сравнению со стандартными.



- Страны или географические районы, в отношении которых действуют санкции, эмбарго, или международными организациями, такими как Организация Объединенных Наций (ООН), ФАТФ, или правительствами стран выпущены заявления с выражением озабоченности. Кроме того, в некоторых случаях странам, в отношении которых действуют санкции или приняты меры, аналогичные санкциям или мерам, принятым такими организациями как ООН, но возможно не настолько авторитетными в мире, могут оказывать доверие страховые компании или посредники в силу статуса такой организации и характера действующих мер.
- Страны или географические районы, определенные надежными источниками как страны или районы, в которых не действуют соответствующие законы и положения ПОД/ФТ.
- Страны или географические районы, определенные надежными источниками как страны или районы, которые предоставляют поддержку террористам или финансируют террористическую деятельность или в которых действуют определенные террористические организации.
- Страны или географические районы, определенные надежными источниками как имеющие высокий уровень коррупции или преступности.
- Страны или географические районы, в которых защита неприкосновенности личной жизни препятствует эффективному выполнению требований ПОД/ФТ и (или) облегчает учреждение фиктивных компании или выпуск акций на предъявителя.
- Участники международной сделки, такие как страховая компания, клиент и получатель страховой суммы по договору находятся в разных юрисдикциях (однако, необходимо учитывать комментарии выше).
- Запрос на страхование товаров, активов и т.п. поступил через страну или из страны, в которой широко распространены терроризм, производство наркотиков, незаконный оборот наркотиков или организованная преступная деятельность или которая внесена в уведомления ФАФТ с предупреждением или в список государств и территорий, которые не сотрудничают в вопросах противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или в список стран с низким индексом восприятия коррупции, составленный компанией Transparency International.

Продукты

Следующие характеристики могут повысить риск продукта:

- Возможность прекращения операций в любое время без дополнительных сборов.
- Использование акцептованного векселя в качестве обеспечения кредита и (или) выпуск векселя на дискреционный траст или любой другой траст, который представляет повышенный риск.
- Возможность переуступки продукта в случае, когда страховая компания не знает об изменении получателя страховой суммы по договору до подачи требования.
- Возможность получения крупных сумм наличными.
- Возможность приема крупных сумм в качестве единовременного платежа за продукт в сочетании с ликвидностью продукта.



- Наличие условий о свободном ознакомлении, которые позволяют расторгнуть договор с полным возвратом страховой премии в течение определенного периода «обдумывания».

3. Выплата страховых премий

Следует отметить, что расчеты по мелким операциям в большинстве организаций до сих пор в основном производятся наличными, и пожилым лицам часто удобнее использовать наличные, чем иные формы оплаты. Так или иначе, факт использования наличных сам по себе не обязательно означает осуществление операции, связанной с отмыыванием денег. Особенно это относится к сберегательным продуктам с небольшими регулярными выплатами страховых премий.

- Средства получены из страны, которая считается страной с повышенным риском (см. раздел «Географические факторы»).
- Страховых премий получены от финансовых посредников, находящихся в оффшорных зонах и (или) слабо регулируемых или нерегулируемых юрисдикциях.
- Заявитель на получение страхового продукта просит предоставить ему возможность произвести оплату единовременным платежом методом банковского перевода или в иностранной валюте.
- Страховая сумма выплачена с иностранного счета, открытого в юрисдикции, отличной от юридического адреса или места пребывания владельца полиса.
- Клиент использует необычные способы оплаты, такие как оплата наличными или их эквивалентами (когда такое использование наличных или их эквивалентов является необычным), индоссированные платежные поручения, чеки банка или структурированные инструменты денежно-кредитной политики, в случаях когда при оплате в рамках коммерческой сделки могут быть использованы чеки, кредитные или дебетовые карты или иные способы оплаты.
- Клиент пытается использовать чек третьей стороны при покупке полиса.
- Клиент использует многочисленные источники средств для выплаты страховых премий.⁴
- Принимаются очень срочные или бессрочные платежи или несрочные платежи в крупных суммах.
- Клиент осуществляет выплату крупной суммы страховой премии, которая не соответствует его доходам или активам.
- Принимаются многократные платежи, которые не соответствуют обычным премиям по полису или графику выплат.
- Осуществляет предоплата страховых премий, что является нестандартным случаем.

⁴ Считается необычным, когда средства, используемые для оплаты страховых премий по полису, получены из различных источников, например, из различных банковских учреждений, даже если все источники в итоге имеют отношение к владельцу полиса. Соответственно, оплата страхового полиса подобным способом может указывать на операции, характерные для таких стадий отмыывания денег как расслоение и интеграция средств.



- Субъект страхования просит заключить договор на крупную сумму с единовременной выплатой, тогда как обычно субъект производит регулярные платежи мелкими суммами.
- Средства, проходящие через целый ряд различных лиц и организаций, могут создавать многочисленные слои сделки для обеспечения непрозрачности сделки и сокрытия источника средств.
- Выплачиваются завышенные суммы страховых премий, которые не засчитываются в качестве следующей оплаты премий.
- После одной или нескольких выплат завышенных сумм премий по полису поступает требование перечислить возврат на счет третьей стороны.
- Клиент (физическое лицо) осуществляет выплату страховой премии из средств юридического лица.⁵
- Клиент осуществляет многочисленные платежи с различных счетов, суммы по которым не превышают установленного порогового значения.

4. Действие страхового полиса после вступления в силу

Поведение клиента

- Клиент передает или переуступает выгоду по страховому продукту не связанной третьей стороне.
- Владелец полиса заменяет конечного получателя страховой суммы не связанной третьей стороной.
- Владелец полиса изменяет назначенных получателей страховых сумм без согласия страховой компании.
- Владелец полиса изменяет назначенных получателей страховых сумм, просто заверяя своей подписью передаточную надпись на полисе.
- Клиент решает досрочно приостановить действие продукта, особенно если это происходит с убытком для него, или предлагает наличные и (или) выписывает чек на возвращаемую сумму на третье лицо.
- Заявитель на получение страхового продукта хочет занять максимальную сумму наличными по полису с единовременным страховым взносом вскоре после оплаты полиса.
- Клиент осуществляет необычные продажи страховки посредством виатикального контракта⁶.

⁵ Исключения составляют случаи, когда юридическое лицо переводит средства на инвестиционный или пенсионный полис сотрудника в рамках схемы приобретения акций компании на отложенную часть заработка.

⁶ Урегулированием в форме обеспечения называется продажа полиса страхования жизни владельцем полиса до срока истечения действия полиса. Такая продажа по цене ниже номинальной стоимости полиса, но, как правило, выше суммы выплаченных страховых премий или текущей выкупной суммы, дает продавцу возможность осуществить расчет наличными. Как правило, урегулирование в форме обеспечения производят застрахованные лица с более короткой продолжительностью жизни.



- Клиент часто и без объяснимых причин перемещает счета, полисы, договоры между различными страховыми компаниями или кредитно-финансовыми учреждениями.
- Клиент использует страховую компанию или посредника в качестве банка для перемещения средств.⁷

⁷ Страховые компании в настоящее время предлагают все более комплексные продукты своим клиентам, при этом находясь в условиях жесткой конкуренции с другими участниками финансового сектора. Большинство полисов страхования жизни инвестиционного типа обладают высокой гибкостью в отношении внесения дополнительных страховых взносов и досрочного выкупа. Однако когда такие продукты используются владельцем полиса аналогично тому, как используются банковские счета, а именно вносятся дополнительные страховые взносы и осуществляется многократный частичный выкуп, такое поведение рассматривается как индикатор возможного отмывания денег. Риск повышается, когда средства переводятся на многочисленные счета или в иностранные юрисдикции или с таких счетов или юрисдикций (особенно если сделка осуществляется с участием юрисдикции, которая входит в группу риска или в список несотрудничающих юрисдикций, или когда в принимающей средства юрисдикции действует система валютных ограничений).



Возвраты и расторжения

- Клиент просит досрочно приостановить срок действия продукта (в том числе в течение периода свободного ознакомления или периода «обдумывания»), особенно когда это происходит с убытком для клиента.
- Одно и то же застрахованное лицо приобретает несколько полисов за относительно небольшие страховые взносы (обычно уплачиваемые наличными), которые быстро расторгаются.
- Досрочный отказ от прав по полису инвестиционного типа, особенно когда такой отказ противоречит экономической логике.
- Клиент расторгает полис и требует, чтобы возврат средств был произведен на имя третьей стороны.
- Выплата завышенных сумм страховых премий с просьбой вернуть излишек на счет третьей стороны или в иностранной валюте.
- Несколько одновременных требований досрочного выкупа полисов или несколько требований досрочного выкупа полисов на крупные суммы и (или) их использование для получения кредитов, особенно когда такой досрочный выкуп предусматривает принятие невыгодных условий для клиента, или частное частичное получение наличных по крупным полисам с единовременным страховым взносом.
- Клиент просит расторгнуть страховой полис или использует право на применение оговорки об освобождении от обязательств в случае, если полис предусматривает высокую страховую премию, без убедительного объяснения своих действий.
- Владелец полиса расторгает полисы имущественного страхования и страхования от несчастных случаев, при этом сохраняет интерес в отношении основных рисков или активов застрахованного.

5. Требования

Все страховые компании являются уязвимыми для страхового мошенничества и используют механизмы и методы, разработанные для выявления и предотвращения мошеннических требований. Однако процесс подачи требований может способствовать отмыванию денег.

Характер претензий

- Формально законные требования, которые подаются с необычным постоянством, например, регулярные требования на мелкие суммы в пределах страховой премии, подаваемые одним и тем же страхователем или посредником.
- Изменения собственника полиса или правопреемников по полису незадолго до его утери.
- Отклоняющийся от нормы коэффициент убытков для класса рисков, применимых в соответствии с обязательным авторитетом, особенно когда посредник имеет право на урегулирование требований (возможные доказательства по требованию могут быть сфабрикованы и переданы андеррайтерам, или число требований может быть занижено, когда посредник выступает в роли



неуполномоченного страховщика, или даже могут не выплачиваться возмещения по требованиям).

- Клиент отзывает требование и отказывается от своих прав, когда страховая компания требует предоставления дополнительных документов.
- Клиент выступает в качестве уполномоченного представителя истца без убедительных причин (он или она не является родственником, опекуном, профессиональным консультантом и т.п.).

Урегулирование

- Клиент требует выплаты возмещения «только в виде наличных»⁸.
- Возмещение по требованиям выплачивается лицам, которые являются объектами расследования, проводимого правоохранительными органами или органами регулирования.
- Клиент с готовностью соглашается на немедленный платеж маленькой суммы вместо ожидаемой по требованию, когда страховая компания откладывает выплату возмещения или ставит под сомнение сумму требования.
- Клиент безоговорочно принимает предложение о выплате более низкой суммы возмещения.
- Клиент требует выплатить сумму возмещения наличными или в виде нескольких чеков с разбивкой суммы с целью соблюдения установленного порогового значения при наступлении срока платежа.
- Возмещение средств осуществляется на иностранный счет в валюте, отличной от валюты оригинальной страховой премии.

Выплаты третьим сторонам

В соответствии с условиями страховых продуктов выплата возмещения по требованиям часто может производиться лицам, которые не являются владельцами полисов. Это относится как к полисам страхования жизни (например, в случае смерти владельца полиса) и к полисам общего страхования, кроме страхования жизни (например, пострадавшие при ремонте, жертвы несчастного случая и т.п.). Тем не менее, важно убедиться в том, что все выплаты производятся законным третьим сторонам.

- От страховой компании требуют, чтобы возмещение по требованию было выплачено лицам, не являющимся ни страхователями, ни законными третьими сторонами.
- От страховой компании требуют, чтобы возмещение по требованию было выплачено лицам, не имеющим отношения к требованию.
- Права по требованию уступаются третьей стороне (например, находящейся в пределах налогового убежища).

⁸ См. вступление к разделу «Выплата страховых премий».



6. Особые виды сделок и продуктов

Перестрахование

- Учреждение фальшивых страховых компаний, которые могут использоваться для размещения преступных доходов или средств финансирования терроризма у законных перестраховщиков.
- Учреждение фальшивых компаний перестрахования, которые могут использоваться для получения преступных доходов или средств финансирования терроризма от страховщиков и посредников страховых компаний.
- Привлечение недавно учрежденных страховых компаний или компании по перестрахованию или компаний, история создания которых не достаточно прозрачна.⁹
- Выпуск полисов договорного перестрахования с суммой требований ниже ежегодной премии.
- Заключение договоров перестрахования с перестраховщиками в оффшорном центре, который считается зоной с низким уровнем надзора, или в странах с повышенным уровнем риска отмывания денег и финансирования терроризма.

Частные пенсионные схемы

Представленные индикаторы являются характерными для частных пенсионных схем или добровольных пенсионных фондов (пенсионных схем). Необходимо отметить, что большинство индикаторов может относиться к пенсионным схемам.

- Крупные суммы наличных средств вкладываются в пенсионные схемы участниками таких схем.
- Вкладываются ценные бумаги или других активы, владение которыми не подтверждается доходом стороны по договору или владельца полиса и (или) видом платежа в схему капитализации.
- В схему капитализации переводятся активы от несвязанной третьей стороны.
- Настойчивые просьбы о вложении в схему капитализации ценных бумаг или других активов, которые обычно не предусматриваются для вложения правилами.
- Несвязанные третьи стороны выплачивают взносы наличными от лица участника пенсионной схемы.
- Безработное лицо выплачивает взносы в пенсионную схему, предназначенную для сотрудников предприятия.

⁹ Каждый раз когда страховщики или посредники заключают договоры с компаниями, которые являются относительно новыми или имеют непрозрачную корпоративную структуру или структуру собственности, они должны более тщательно проверять данные своих контрагентов, для того чтобы удостовериться в реальности компаний, с которыми они сотрудничают, в том что такие компании не являются фиктивными компаниями или «компаниями-пустышками», которые могут эффективно использоваться для отмывания денег.



- Средства или иные активы, которые вкладываются в пенсионную схему, не соответствуют профилю владельца полиса.
- Тип или объем сделок не соответствует экономической деятельности клиента, а пояснения к осуществленной клиентом сделке вызывают обоснованные подозрения.
- Клиент осуществляет большое число идентичных сделок с суммами, которые немного ниже или соответствуют установленному пороговому значению, которое является основанием для подачи отчетов о сделках на крупные суммы.
- Сделка связана с другой сделкой, о которой был подан отчет подразделению финансовой разведки (ПФР) кредитным учреждением, кредитным союзом, инвестиционно-брокерской компанией, компанией по управлению инвестициями, депозитарием, организатором регулируемого рынка или пенсионным фондом.

