



Владимир Михайлов

Большая стирка

В рамках прошедшего в Инспекции страхового надзора по Северо-Западному федеральному округу семинара по итогам прошедшего года прозвучало выступление руководителя инспекции Кирилла Михалевского. Оно было посвящено довольно актуальному в нынешних условиях вопросу — реализации требований российского законодательства по противодействию отмыванию денег, добытых преступным путем, и финансированию терроризма.

Прежде всего, как заметил докладчик, в каждой страховой компании должны быть в наличии правила внутреннего контроля, согласованные с Федеральной службой страхового надзора. Необходимо ответственное должностное лицо, удовлетворяющее определенным квалификационным требованиям. Кроме того, должна быть разработана программа реализации внутреннего контроля, а сотрудники компаний

должны осуществлять мониторинг операций, подлежащих внутреннему контролю. О результатах этой деятельности уведомляются федеральная служба и ее территориальные органы предоставлением сведений в текущей отчетности компании.

Организационная структура, обеспечивающая требования законодательства в этой части, представляется рядом ответственных лиц. В первую

очередь это руководитель компании, который отвечает за организацию мероприятий по исполнению законодательства. Непосредственная информация доводится до руководителя специальным должностным лицом, как правило, в ранге заместителя руководителя: заместителем директора по общим вопросам, финансовым директором, руководителем службы безопасности и т. д. Это лицо отвечает за осуществление программы внутреннего контроля в рамках компании. Кроме двух этих ответственных лиц определенные требования предъявляются к тем сотрудникам компании, которые осуществляют сбор и передачу информации. Они непосредственно принимают участие в мониторинге операций, подпадающих под квалификацию «отмывание доходов и финансирование терроризма».

Программа реализации внутреннего контроля включает пять этапов. На первом этапе производятся идентификация и изучение клиентов страховой организации. При этом сотрудники компании получают путем анкетирования документы и сведения, позволяющие идентифицировать клиента и изучить его деятельность. При вводе информации в специальную программу производится автоматическая проверка по «Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности». В процессе работы с клиентом сотрудники актуализируют сведения о нем.

На втором этапе выявляются операции, подлежащие обязательному контролю. В случае обнаружения необычных операций сотрудники через своего руководителя информируют ответственное должностное лицо по утвержденной форме. В свою очередь, ответственное должностное лицо информирует о подозрительной сделке генерального директора, который дает указания по данному

клиенту и принимает решения о предоставлении сведений в Федеральную службу финансового мониторинга (ФСФМ).

Следующий этап предполагает документальное фиксирование и хранение информации о клиентах страховой организации. При этом регистрируются операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки. После этого копии документов с информацией о страхователе и необычных сделках хранятся в архиве компании в течение пяти лет.

На четвертом этапе осуществляется оценка риска совершения клиентом страховой организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. В своей работе сотрудники при этом руководствуются критериями выявления и признаками необычных сделок. В их числе возврат страховой премии при досрочном расторжении договоров добровольного страхования, пренебрежение страхователя более выгодными условиями страховых услуг, дробление страховой операции на более мелкие и т. п.

Последний этап — это обучение сотрудников страховой организации противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Сотрудники в ходе обучения регулярно знакомятся с нормативной базой, правилами внутреннего контроля, проводят практические занятия, а ответственное должностное лицо, помимо того, еще направляется на специальные семинары.

Все эти действия, увы, жизненно необходимы в современных условиях, когда международный терроризм не побежден, а преступность нередко становится беловойоротничковой. Сотрудники страховых компаний, по роду деятельности призванные смягчать последствия катастроф, вполне могут внести посильную лепту в это благое дело.