Ідентифікація вигодонабувача за договором ризикового страхування

Ідентифікація та верифікація · https://nasu.com.ua/mdata/identyfikacziya-vygodonabuvacha-za-dogovorom-ryzykovogo-strahuvannya/

Чи потрібно під час укладення договору ризикового страхування ідентифікувати вигодонабувача, якщо це не страхувальник?

Ураховуючи норми Закону про ПВК/ФТ (пункт 31 частини першої статті 1, пункт 4 частини другої статті 8, частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ), страхова компанія як СПФМ не зобов’язана здійснювати належну перевірку вигодонабувачів (крім договорів страхування життя), на рахунки яких здійснюються виплати страхового відшкодування, за умови, що такі вигодонабувачі не є клієнтами страхової компанії та не користуються її послугами.

Це не стосується договорів, укладених на користь третьої особи

Відповіді НБУ на запитання учасників ринку небанківських фінансових послуг (робоча зустріч 15.10.2025)