**Проблемы развития страхового рынка в условиях цифровизации.**

**Предмет**: Сегодня Казахстан стремительно идет в цифру. Страховой рынок не является исключением.

Национальным Банком разработан, согласован с рынком и внесен в Мажилис Парламента законопроект о внесении изменений и дополнений в законодательные акты по вопросам страхования. Основной идеей данного законопроект является создание законодательной базы для развития электронных продаж страховых услуг.

Так, основным требованием при разработке законопроекта было требование о том, что клиент может купить страховой продукт прямо на сайте страховой компании используя в том числе мобильное приложение. В этом случае клиенту не нужно обращаться посредникам. Это позволит увеличить проникновение страховых услуг в население и бизнес, что повысит долю страхования в ВВП страны, и защитит имущественные интересы граждан и бизнеса, не прибегая к помощи государства.

**Проблема 1:**

Существующие законодательные требования о противодействии отмыванию доходов и финансирования терроризма не позволяют реализовать законодательную идею, так как создают существенные препятствия для осуществления страховой деятельности на стадии заключения договоров страхования.

Так, согласно требований Законодательства, страховщик, перед заключением договора страхования обязан провести надлежащую проверку клиента которая включает в себя целый комплекс мер по установлению личности, проверки подлинности документов, сличение предоставленной клиентом информации с оригиналами документов, заполнения специальной анкеты на 7 листах формата А4.

И только после совершения указанных действий, ск и клиент могут приступить к заключению договора. При таких неоправданно сложных бизнес-процессах On Line страхование будет не более чем возможностью, а не реально работающим механизмом. Поскольку обычный пользователь просто не сможет пройти всю процедуру, а продвинутый просто не захочет.

В целом риск отмывания доходов и финансирования терроризма на стадии заключения договоров страхования практически отсутствует, это подтверждается минимальным количеством отчетов о подозрительных операциях, направленных страховыми компаниями в уполномоченный орган (за 2016 год 49 операции), что составляет 0, 00098%, только от количества заключенных договоров по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств.

**Решение:** Руководствуясь п6 «Изъятия» Пояснительной записки к рекомендациям ФАТФ к рекомендации 1 (оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода), который позволяет вносить изменения в национальное законодательство, дополнить п3-1 ст5 в Закон РК «О противодействии легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма» подпунктом 6 которым предусмотреть освобождение страховщика от проведения процедуры надлежащей проверки клиента на стадии установления деловых отношений (заключения договора страхования) и уплате страховой премии.

Сохранить требования к проведению надлежащей проверки клиента на стадии исполнения обязательств по договору страхования, то есть на моменте осуществления страховой выплаты.

**Проблема 2:** Требования законодательных и подзаконных актов по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в части надлежащей проверки клиентов – юридических лиц:

Страховые организации при заключении договоров страхования должны проводить проверку клиента и документально фиксировать сведения о нем на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента по видам субъектов финансового мониторинга, установленный Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года №56 установленный на основании требований ФАТФ.

Страховщик вынужден собирать и фиксировать до 50 различных позиций информации и документов, многие из которых, клиенты-юридические лица просто отказываются предоставлять. Это влечет срыв сделки и отказ от заключения договора страхования.

Вместе с тем, большая часть требуемых сведений уже есть у государственных органов осуществляющую регистрацию юридических лиц. Более того, данная информация уже ими верифицирована и проверена.

Государственные органы Российской Федерации, осуществляющие регистрацию юридических лиц, уже несколько лет предоставляют справки, о государственной регистрации, которые содержат 90 % информации требуемой для формирования досье клиента.

**Решение:** так как государственные статистические органы, а равно и органы юстиции Республики Казахстан ведут учет статистических данных по юридическим лицам, сведения о юридических лицах отражаются в справке о зарегистрированном юридическом лице, его филиалах и (или) представительствах, которую можно получить посредством электронного Правительства через портал [www.egov.kz](http://www.e.gov.kz). При этом, формат данной справки, а также ее содержание регулируются стандартом государственной услуги.

Необходимо расширить сведения, содержащиеся в справке о зарегистрированном юридическом лице, его филиалах и (или) представительствах. Предусмотреть возможность получения данной справки по запросу страховой организации посредством электронного Правительства через портал [www.egov.kz](http://www.e.gov.kz).

Отменить требование о бумажном ведении досье клиента с приложением вышеуказанных документов.

Председатель Ассоциации Веревкин В.В.