



010000, Астана қаласы, Мәнгілік Ел даңғылы 8, (4 кірберіс)  
төл.: +7 (712) 75-04-71, 75-04-89; факс: 75-03-52  
administrator@minfin.gov.kz

010000, город Астана, пр. Мангалик Ел 8 (4 подъезд)  
тел.: +7 (712) 75-04-71, 75-04-89; факс: 75-03-52  
administrator@minfin.gov.kz

06 НОЯ 2018 № F-4-6869//20-8/2404-22280

**Ассоциация страховщиков  
Казахстана**

Министерство финансов Республики Казахстан (далее – Министерство), рассмотрев письмо от 5 октября 2018 года № 030118/0119, сообщает следующее.

*Касательно несоответствия рекомендациям ФАТФ, отсутствия практической пользы в борьбе с отмыванием доходов и финансированию терроризма.*

Страхование является индустрией, которая широко используется как физическими, так и юридическими лицами. Вследствие чего, международными стандартами противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (включая Рекомендации ФАТФ) установлены ряд требований для выполнения кредитно-финансовыми и нефинансовыми учреждениями, которые должны соблюдаться для предотвращения использования их деятельности в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Индустрию страхования отличают целый ряд характеристик, которые повышают риск ее использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Продукты страхования, не связанные со страхованием жизни и инвестирования, могут быть использованы для целей отмывания доходов и финансирования терроризма, а также совершения предикатных преступлений. Именно поэтому деятельность страховых организаций на территории Республики Казахстан на основании лицензии по отраслям «страхование жизни» и «общее страхование» подпадают под действие требований Закона Республики Казахстан «О противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ).

Преступление в сфере страхования обладают повышенной общественной опасностью, поскольку затрудняют или блокируют выполнение его основных задач, связанных с формированием за счет денежных взносов целевого страхового фонда.

Законом о ПОД/ФТ в отношении лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее –Перечень) предусмотрены ограничения.

В соответствии с Рекомендацией 6 ФАТФ страны должны требовать от всех физических и юридических лиц в пределах страны заморозить без промедления и без предварительного уведомления, средства или иное имущество установленных лиц и организаций. Обязательства по замораживанию активов лиц из Перечня распространяются на всех физических и юридических лиц, включая все финансовые учреждения и страховщиков, не связанных со страхованием жизни, владеющих или получающих средства и другие активы. Следовательно, национальная система ПОД/ФТ соответствует рекомендациям ФАТФ и исключение страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «общее страхование» из списка субъектов финансового мониторинга требует глубокого и всестороннего анализа.

В настоящее время в соответствии с законодательством Республики Казахстан проводится оценка рисков в целях определения угроз и возможности легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

По результатам оценки рисков будут приниматься меры по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.

*Касательно препятствий реализации программы цифровизации Казахстана и торможения развития розничного страхования для массового потребителя как инструмента защиты их имущественных интересов и снятия социального напряжения.*

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 утверждены Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга (далее – Требования), в соответствии с которыми субъекты финансового мониторинга идентифицируют и аутентифицируют клиентов тремя способами.

Считаем, что в настоящее время перечень способов для идентификации и аутентификации клиента исчерпывающий. Вместе с тем, Министерство готово рассмотреть совместно с Национальным Банком Республики и Министерством информации и коммуникаций Республики Казахстан иные способы идентификации и аутентификации клиента в случае дистанционного установления деловых отношений.

*Касательно отсутствия, ограниченного действия норм ФАТФ в отношении компаний по общему страхованию в законодательстве стран СНГ.*

Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые странам следует применять для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения. Страны имеют различные

правовые, административные и оперативные структуры и различные финансовые системы, в связи с чем, не могут принимать идентичные меры по противодействию этим угрозам. Страны самостоятельно определяют имплементацию в свое законодательство рекомендаций ФАТФ. Целостность и эффективность имплементированных стандартов определяется при прохождении страной процедуры взаимных оценок. Республике Казахстан предстоит пройти процедуру взаимной оценки ЕАГ в 2020 году.

Также, настоящим сообщаем о создании рабочей группы по подготовке проекта Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В этих целях, просим представить кандидатуру для включения в состав рабочей группы в срок до 7 ноября текущего года.

**Вице-министр**

**К. Баедилов**



*Исп. Б.Нурушев  
Тел. 74 97 65  
b.nurushев@minfin.gov.kz*