



Ассоциация страховщиков
Казахстана

№ 8-020117/0158
от 27.10.2017г

Председателю Национального
Банка Республики Казахстан
Господину Акишеву Д.Т.

Заместителю Председателя члену Правления
Национальной Палаты Предпринимателей
«Атамекен» госпоже Якупбаевой Ю.К.

Уважаемые господа, ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» выражает Вам свое почтение и желает успехов в работе!

Предмет: Формирование досье клиента – физического лица при установлении с ним деловых отношений.

Проблема: В Ассоциацию поступают обращения членов Ассоциации о том, что в настоящее время при заключении страховыми организациями договоров страхования с клиентами- физическими лицами существует неясная ситуация с вопросом формирования досье клиента. Так, обращения страховых организаций сводятся к тому, необходимо ли прикладывать удостоверение личности и иные документы к досье клиента – физического лица.

В связи с тем, что деятельность страховых организаций подпадает под регулирование нескольких нормативных актов, в которых нет четкого требования о формировании досье клиента – физического лица, возникают различного рода затруднения в деятельности страховых организаций.

Так, согласно пп3) ст3 Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным, путем и финансированию терроризма» (далее Закона) страховые организации являются субъектами финансового мониторинга. В соответствии с пп1) п2 ст5 Закона, субъекты финансового мониторинга осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях установления с клиентом деловых отношений.

Согласно пп1) п3 ст5 Закона, надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление фиксирования сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес.

В соответствии с абзацем 3 пп2-1) п3 ст5 Закона Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.

Помимо, этого, п1 ст10 Закона определяет, что субъекты финансового мониторинга при проведении надлежащей проверки клиента обязаны документально фиксировать сведения о клиенте на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента по видам субъектов финансового мониторинга, который определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

Пп1),2) п1 Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга утвержденных Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 (далее Приказ №56) установлено, что документами необходимыми для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга для физических лиц - резидентов и не резидентов Республики Казахстан является документ удостоверяющий личность.

Вместе с тем, п 36 Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых «перестраховочных» организаций утверждённой Постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.02.2019 года №4, (далее инструкция №4) страховая организация формирует страховое дело, содержащее копии документов, представленных страхователем, в случае, когда такие документы предоставляются для принятия андеррайтингового решения.

Согласно пп2) п3 указанной выше Инструкции, андеррайтингом является комплекс процедур по принятию на страхование или перестрахование заявленного объекта на основе рисков с целью определения страхового покрытия, условий страхования, уровня франшизы или покрытия и страхового тарифа в пределах, установленных актуарием. Андеррайтинг применяется к договорам страхования крупных рисков и не применяется к договорам розничного страхования в том числе заключаемых путем публичной оферты.

П21 Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых(перестраховочных) организаций и страховых брокеров, утвержденных Приказом министерства финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 523 и Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 238, (далее правила ПВК) устанавливает, что в целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента организация и (или) страховой брокер разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении организацией и (или) страховым брокером мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о страхователе (его представителе и (или) страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о страхователе (его представителе и (или) страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе).

Таким образом, редакция Закона, Приказа № 56, Инструкция № 4, Правила ПВК, предусматривают, что:

- страховая организация обязана фиксировать сведения о клиенте т.е. осуществлять действия по получению и закреплению сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации о заявителе;

- носителями информации о клиенте в которых должны быть зафиксированы сведения, являются заявления на страхование в соответствии со ст832 ГКРК;

- в заявлениях на страхование должны быть зафиксированы сведения о клиенте полученные на основании информации о документе удостоверяющего личность и (или) самого документа удостоверяющего личность клиента, предоставленных как самим клиентом либо его представителем, либо полученных страховщиком из иных источников;

- страховая организация, зафиксировав сведения о клиенте в письменном виде в форме заявления на страхование осуществляет проверку представленных сведений на основании документов, предоставленных клиентом.

05 сентября 2017 года ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» обратилось за разъяснением данной ситуации в Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, своим письмом от 03.10.2017 № F-1-8-ЮЛ-В159-КФМ/983 сообщил: что в статье 5 Закона перечислены меры надлежащей проверке клиента, одной из которых является фиксирование сведений о клиенте, а в статье 10 Закона указано, что такое фиксирование производится на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга утвержденных Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года №56. В связи с чем Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан сообщил, что Законом о ПОД/ФТ предусмотрено фиксирование сведений о клиенте и внесение их в досье, тогда как прикладывание копии удостоверения личности и других документов клиента к досье Законом о ПОД/ФТ не регулируется.

Необходимо особо отметить, что нечеткое регуляторное требование о формировании досье клиента нерегулируемое отраслевым Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным, путем и финансированию терроризма», создает необоснованные препятствия для осуществления страховой деятельности в части заключения договоров страхования, что не только существенно отражается на рейтинге Казахстана DoingBusiness, но и создает необоснованную нагрузку на страховые организации Казахстана в части расходов на формирование досье клиента с приложением копий документов, а также влечет потерю интереса клиентов к страховым продуктам ввиду отсутствия простоты и доступности.

Предложение: ввиду того, что Законом о ПОД/ФТ предусмотрено только фиксирование сведений о клиенте и внесение их в досье, а прикладывание копий удостоверения личности и других документов клиента к досье Законом о ПОД/ФТ не регулируется, с целью исключения неоднозначного понимания и толкования требований Законодательных и подзаконных нормативных актов, ОЮЛ «Ассоциация страховщиков» любезно просит направить разъяснение требований законодательных актов относительно прикладывания копий документов от клиентов – физических лиц при заключении договоров розничного страхования с учетом полученных разъяснений Комитета финансового мониторинга

Приложение: Письмо Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан от 03.10.2017 № F-1-8-ЮЛ-В159-КФМ/983.

С уважением
Председатель Ассоциации



Веревкин В.В.