



Ассоциация страховщиков
Казахстана

№ АСЖ-Б-030119/0023
от 11.02.2019г.

Заместителю Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан
Господину Курманову Ж.Б.

Заместителю Председателя Комитета
по финансовому мониторингу
Министерства финансов Республики Казахстан
Госпоже Айсағалиевой С.С.

Председателю Правления
Национальной палаты предпринимателей
Республики Казахстан «Атамекен»
Господину Мырзахметову А.И.

Уважаемый Жанат Бостанович

Уважаемая София Серикбаевна

Уважаемый Аблай Исабекович

ОЮЛ Ассоциация страховщиков Казахстана выражает Вам свое почтение и желает успехов в работе!

Предмет: Формирование досье клиента при заключении договоров обязательного страхования в электронной форме.

Проблема: В соответствии со ст.5,13 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с Законом.

Субъекты финансового мониторинга осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций.

п. 51 Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2018 №198 в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, утвержденных Решением совета директоров Компании, установлено, что проверка достоверности сведений о клиенте осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников, проверки сведений другими способами, позволяющими установить и удостоверить личность клиента (его представителя), включая выезд по адресу.

При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов в том числе является информация, выписки из баз данных...».

Национальный Банк Республики Казахстан своим письмом от 22.01.2019г. исходящий № 33-5-07/6/ЮЛ-В-25 разъяснил, что в рамках заключения договоров обязательного страхования в электронной форме страховые организации осуществляют сверку представленных страхователем данных с соответствующими государственными базами данных посредством интеграции с ЕСБД.

Помимо этого, Комитет административной полиции Министерства внутренних дел Республики Казахстан своим письмом исх№5-5-8-160/1-193 от 28.01.2019г сообщило, что: в настоящее время «Единая страховая база данных», оператором которой является АО «Государственное кредитное бюро», интегрирована с автоматизированной информационной системой «Сервисный центр» (учеты «Автомобиль», «Водительское удостоверение») КАП МВД Республики Казахстан.

Также, АО «Государственное кредитное бюро» в части сверки данных по страхователю, застрахованному имеет интеграцию с государственными базами физических и юридических лиц посредством которых происходит автоматическая сверка и верификация данных предоставляемые страхователем при установлении деловых отношений.

Таким образом, при заключении договоров обязательного страхования, все данные, предоставляемые страхователем при заключении договоров страхования, проходят проверку и верифицируются в государственных базах данных.

Тем не менее, в настоящее время законодательство требует, чтобы страховые организации, при заключении договоров обязательного страхования не только осуществляли проверку сведений, предоставляемых клиентом при заключении договоров страхования путем верификации их в государственных базах данных, но и снимали копии с документов предоставленных при заключении договора страхования и хранили их в течение 5 лет.

Указанные требования не несут в себе какого то логического смысла и не имеют никакой практической пользы, поскольку данные о клиенте верифицированы в государственных базах данных и данные о верификации хранятся в эталонной базе ЕСБД оператором которой

является АО «Государственное кредитное бюро», а бумажные копии документов никаким образом не защищены от подделок и уничтожения. Помимо этого, администрация копирования и хранения документов требует серьезных денежных затрат.

Предложение: Рассмотреть вопрос о внесении изменений и дополнений в подзаконные акты по вопросам формирования досье клиента при заключении договоров обязательного страхования в электронной форме, с целью оптимизации процесса формирования и хранения досье клиента при заключении договоров страхования в электронной форме.

Председатель Ассоциации

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'В.В. Веревкин', written in a cursive style.

Веревкин В.В.