

**Меморандум
об обмене информацией по противодействию
трансграничному мошенничеству**

г. Алматы

07 февраля 2019г

Объединение юридических лиц «Ассоциация страховщиков Казахстана» в лице Председателя Ассоциации Верёвкина Виталия Викторовича действующего на основании Устава;

Белорусская ассоциация страховщиков в лице Генерального директора Мерзляковой Ирины Валерьевны, действующей на основании Устава;

Всероссийский союз страховщиков в лице Президента Юргенс Игоря Юрьевича действующего на основании Устава,

в целях минимизации страховых рисков и обеспечения беспрепятственного обмена информацией между профессиональными участниками страхового рынка,

выражая стремление обеспечивать защиту прав и законных интересов потребителей и поставщиков страховых услуг,

признавая необходимость создания механизма предупреждения, противодействия трансграничному мошенничеству в сфере страхования на территории государств-участников настоящего Меморандума,

признавая необходимость определения порядка обмена информацией между страховыми (перестраховочными) организациями, информационными системами государств – участников настоящего Меморандума,

признавая подходы и уровень защиты информации, применяемые государствами – участниками СНГ, эквивалентными и адекватными,

подписали настоящий Меморандум о нижеследующем:

**Статья 1
Предмет Меморандума**

Настоящий Меморандум определяет порядок обмена сведениями и информацией между профессиональными объединениями страховых (перестраховочных) организаций, государств-участников СНГ с целью выявления признаков неправомерных действий страхователей, застрахованных выгодоприобретателей:

- направленных на незаконное получение страховых выплат;
- незаконно получивших страховые выплаты.

Статья 2 **Обмен информацией**

1. Сведения и иная информация, в отношении которых осуществляется обмен, включают в себя:

- 1) запрос о предоставлении информации;
- 2) ответ по запрашиваемой информации;
- 3) документы, касающиеся запрашиваемых сведений.

2. Обмен запросами заинтересованными лицами осуществляется через профессиональные объединения страховых (перестраховочных) организаций в следующем порядке:

- заинтересованная сторона направляет запрос в профессиональное объединение страховых (перестраховочных) организаций в своей стране;
- профессиональное объединение страховых (перестраховочных) организаций в срок, предусмотренный национальным законодательством, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней направляет запрос в профессиональное объединение страховых (перестраховочных) организаций страны в которую направляется запрос посредством электронной почты на согласованные электронные адреса;
- профессиональное объединение страховых (перестраховочных) организаций получившее запрос, в срок предусмотренный национальным законодательством, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней направляет запрос в страховые (перестраховочные) организации и предоставляет срок для подготовки ответа не более 5 (пяти) рабочих дней;
- при получении ответа, профессиональное объединение страховых (перестраховочных) организаций, в срок предусмотренный национальным законодательством, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения ответа или истечения срока, извещает запрашивающую сторону о наличии или отсутствии информации по запросу.

3. Запрос от профессионального объединения страховых (перестраховочных) организаций направляется первым руководителем или уполномоченным лицом и заверяется подписью запрашивающей стороны. Запрашиваемая сторона прилагает к запросу имеющиеся документы.

4. Запрашиваемая сторона предоставляет имеющуюся у него информацию по запросу в произвольной форме позволяющей однозначно понимать запрашиваемую информацию.

5. В случае возникновения обстоятельств, препятствующих или задерживающих исполнение запроса, невозможности исполнить запрос в установленный срок запрашиваемая сторона уведомляет об этом запрашивающую страну (с указанием причин) не позднее 2 (двух) календарных дней со дня получения запроса.

6. Запрашивающая сторона может использовать полученную в рамках настоящего Меморандума информацию исключительно в целях, указанных в запросе, настоящем Меморандуме.

7. Стороны настоящего Меморандума обязуются извещать страховые (перестраховочные) организации, органы досудебного следствия и дознания иные уполномоченные органы осуществляющие расследование действий направленных на незаконное получение страховых выплат, а также фактов незаконного получения страховых выплат.

Статья 3 **Обеспечение защиты информации**

1. Стороны обязаны обеспечивать защиту информации, в отношении которой осуществляется обмен, при ее обработке, хранении и передаче в соответствии с настоящим Меморандумом и законодательством государств-участников настоящего Меморандума.

2. Полученная информация не может быть передана какой-либо третьей стороне либо третьим лицам без письменного согласия стороны, предоставившей эту информацию, и в нарушение требований, предъявляемых законодательством государства-участника настоящего Меморандума, предоставившего эту информацию.

3. В случае если в результате ответа на запрос содержится информация которая может привести к раскрытию персональных данных лицу не уполномоченному на их получение, отвечающая сторона направляет запрашиваемой стороне ответ который содержит указание на адресат у которого имеется запрашиваемая информация с указанием реквизитов для официального обращения уполномоченным лицом.

4. В случае прекращения действия настоящего Меморандума в отношении информации, переданной или полученной при обмене информацией в период действия настоящего Меморандума, продолжают применяться меры по ее защите, предусмотренные настоящей статьей, в течение всего срока хранения такой информации.

Статья 4 **Внесение изменений**

1. Уполномоченным за ведением дела настоящего меморандума назначается Объединение юридических лиц «Ассоциация страховщиков Казахстана» в лице Председателя Ассоциации.

2. Настоящий меморандум является открытым для присоединения к нему любых профессиональных объединений страховых организаций, принимающих его условия.

3. Присоединение к условиям настоящего Меморандума осуществляется письмом, направленным уполномоченному за ведением, дел по настоящему Меморандуму, указанному в пункте 1 настоящей статьи.

4. По взаимной договоренности участников, в настоящий Меморандум могут быть внесены изменения и дополнения, которые оформляются отдельными протоколами, являющимися неотъемлемой частью настоящего Меморандума.

Указанные протоколы вступают в силу в порядке, определенном в настоящим Меморандумом.

Статья 5 **Заключительные положения**

Настоящий Меморандум вступает в силу с даты его подписания.

Совершено в городе Алматы 07 февраля 2019 года в трех подлинных экземплярах на русском языке.

Каждый подлинный экземпляр настоящего Меморандума хранится у участников настоящего Меморандума.

Совершен Сторонами:

Ассоциация страховщиков Казахстана Председатель Ассоциации



Б.В. Верёвкин

Белорусская ассоциация страховщиков
Генеральный Директор



И.В. Мерзлякова

Всероссийский союз страховщиков Президент



И.Ю. Юргенс