



26.02.2019 № 11-3-14/2019

**ОЮЛ Ассоциация страховщиков Казахстана
г. Алматы, ул. Ауэзова, 48**

Национальный Банк Республики Казахстан, рассмотрев письмо №б-030119/0023 от 11.02.2019 года касательно формирования досье клиента при заключении договоров обязательного страхования в электронной форме, сообщает следующее.

Исходя из норм Закона Республики Казахстан «О правовых актах», Национальный Банк не наделен правом официального толкования законодательных актов, в этой связи данный ответ является разъяснением положений законодательства по существу обращения согласно подпункту 3) пункта 3 статьи 9 Закона Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

Касательно соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ¹ субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Согласно пункту 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер: фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического и/или юридического лица, проверку достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально

¹ Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

засвидетельствованных копий соответствующих документов **либо путем сверки с данными из доступных источников.**

Таким образом, считаем возможным осуществлять проверку достоверности сведений путем сверки с государственными базами данных, включая с ЕСБД.

Вместе с тем, пунктом 4 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

Требованиями к ПВК², в числе прочего, определено, что при проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов, в том числе являются информация, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников.

Таким образом, законодательством в сфере ПОД/ФТ не установлено требование о необходимости сканирования документов, предоставляемых при заключении договора в электронной форме.

Обращаем внимание, что в настоящее время в рамках проекта Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития бизнес – среды и регулирования торговой деятельности» (далее – проект Закона) предусмотрено исключение пункта 1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ в части документального фиксирования сведения о клиенте на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента, определенных Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56³, а также в части второй подпункта 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ в части проверки достоверности сведений путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов.

Данный проект Закона в настоящее время находится на рассмотрении Сената Парламента Республики Казахстан.

Касательно соблюдения требований законодательства в сфере страхования.

В соответствии с пунктами 9 и 10 Приложения 5 к Правилам № 198⁴, страховая организация формирует страховое дело, содержащее:

1) заявление, подписанное страхователем (застрахованным) на страхование, в том числе содержащее сведения об ознакомлении

² Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 523 и Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 238 Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров.

³ Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 Об утверждении перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов, по видам субъектов финансового мониторинга.

⁴ Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198.

страхователя с условиями страхования и получения им копии правил страхования (если договор страхования (перестрахования) заключен в форме договора присоединения (страхового полиса);

2) андеррайтинговое решение (или его копию) по договору страхования (перестрахования), за исключением договоров, заключенных по классам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами.

3) копии документов, предоставленных страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и сюрвейером для принятия андеррайтингового решения;

4) договор страхования (перестрахования), (страховой полис) и внесенные изменения;

5) записи о результатах мониторинга состояния объекта страхования (перестрахования) движимого и (или) недвижимого имущества.

По договорам страхования (перестрахования), заключенным в электронной форме, страховое дело формируется в электронной форме.

Исходя из содержания подпункта 6) пункта 3 Правил №268⁵, при заключении договора страхования с резидентами Республики Казахстан обмен электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, осуществляется при обеспечении страховщиком автоматизированной сверки в Единой базе данных по страхованию сведений, указанных в заявлении, в том числе сведений о наличии льгот установленных пунктом 1 статьи 20 Закона Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций, интегрированных с информационной системой ЕСБД (далее - государственные базы данных).

В случае отсутствия в государственных базах данных, данных, необходимых для заключения договора страхования, страховщик осуществляет сверку сведений, указанных в заявлении, с электронными или сканированными копиями документов, прикрепленными к заявлению.

В этой связи, в рамках соблюдения требований законодательства в сфере страховой деятельности, учитывая, что при дистанционном заключении договоров обязательного страхования в электронной форме с лицами, сведения о которых содержатся в государственных базах данных, страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями) не предоставляются электронные или сканированные копии документов, считаем, что страховое дело в электронной форме должно содержать сведения, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 5) Правил № 198, а также

⁵ Правила обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 268

информацию, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников.

При этом, в случае, если сведения о страхователях (застрахованных, выгодоприобретателях) **не содержатся в государственных базах данных**, страховое дело в электронной форме, помимо вышеуказанного, также должно содержать **электронные или сканированные копии документов**, прикрепленные страхователем к заявлению.

Заместитель Председателя



Курманов Ж. Б.

исп. Толеуов Е. Г.
тел. 704 591. (1410)