

100

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ПРЕМЬЕР-МИНИСТРІНІҢ ОРЫНБАСАРЫ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕМЬЕР-МИНИСТРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

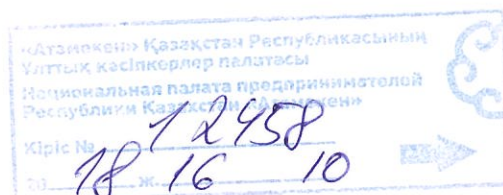
**Қаржымині – Ә.А. Смайыловқа (жинақтау)
Әділетмині - М.Б. Бекетаевқа
ҰБ – Д.Т. Ақышевқа (келісім б-ша)
«Атамекен» ҰКП – А.И. Мырзахметовке
(келісім б-ша)**

Заңнамада белгіленген тәртіппен қарап,
өтініш иесіне жауап жолдау үшін. Үкіметті
хабардар ету үшін.



2018 ж. «12» қазан
№ 20-8/2404

«Қазақстандық саясаткерлер ұйымы» 2018ж. 05.10.
№ 6-030118/0119 хатына.





Ассоциация страховщиков
Казахстана

Акт. С - 030118/0119

от 05.10.2018г

Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің кеңсесі
Кіріс № 2404
«09» 10 2018 ж.
6 Бет

Премьер Министру
Республики Казахстан
Господину Сагинтаеву Б.А.

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

Председателю Национального Банка Республики Казахстан
Господину Акишеву Д.Т.

Объединение юридических лиц «Ассоциация страховщиков Казахстана» выражает свое почтение и желает успехов в работе.

Предмет: разработка проекта Концепции проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Проблема: Министерством финансов Республики Казахстан разработан и направлен на согласование проект Концепции проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Национальным Банком Республики Казахстан, а также страховыми организациями были внесены предложения по исключению страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли общее страхование из списка субъектов финансового мониторинга.

Министерством финансов Республики Казахстан не поддержаны указанные предложения.

Считаем, что существующие требования Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1. Не соответствуют рекомендациям ФАТФ;
2. Не несут практической пользы в борьбе с отмыванием доходов и финансированию терроризма;

3. Препятствуют реализации программы цифровизации Казахстана и тормозят развитие розничного страхования для массового потребителя как инструмента защиты их имущественных интересов и снятию социального напряжения;
4. Отсутствуют, либо существенно ограничены законодательством стран СНГ.

Несоответствие рекомендациям ФАТФ:

Общий словарь терминов (General Glossary) и определений Рекомендации ФАТФ определяет, что предметом мониторинга системы ПОДФТ в части операций на страховом рынке являются только полисы страхования жизни, страховые полисы в рамках пенсионной системы, а также иные полисы, связанные с инвестированием.

Рекомендации ФАТФ:

«Financial institutions mean: any natural or legal person who conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf on consumer:

12 Underwriting and placement of life insurance and other investment related insurance».

«Под финансовым учреждением понимается: любое физическое или юридическое лицо, которое проводит как бизнес одно или несколько следующих действий или операций для, или от имени клиента:

12 Андеррайтинг и размещение страхования жизни и другой связанной с инвестиционным страхованием деятельности».

В соответствии с требованиями ст8 Закона РК «О страховой деятельности», деятельность страховой организации на территории Республики Казахстан осуществляется на основании лицензии по отрасли «страхование жизни» или лицензии по отрасли «общее страхование» в пределах соответствующих классов страхования, указанных в лицензии.

Согласно п2, 3 указанной статьи. Деятельность в отрасли «общее страхование» не может совмещаться с деятельностью в отрасли «страхование жизни», а деятельность в отрасли «страхование жизни» не может совмещаться с деятельностью в отрасли «общее страхование».

В соответствии с п1 ст818 ГКРК, страховая премия - сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором страхования.

Полученные страховщиком от страхователя страховые премии принадлежат ему на праве собственности, за исключением части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, а также случая, предусмотренного пунктом 3 статьи 845-1 ГКРК, который определяет, что страховые премии, полученные страховщиком по договору исламского страхования, а также иное имущество, составляющее исламский страховой фонд, не принадлежат страховщику на праве собственности.

Согласно требованиям ст12 Закона РК «О страховой деятельности» только страховые организации, осуществляющие свою деятельность в отрасли страхование жизни, могут заключать договоры участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика.

Пунктом 5 ст48 Закона РК «О страховой деятельности» для страховой организации установлен запрет на выплату любых видов вознаграждений страхователям, в том числе через третьих лиц.

Таким образом страховые организации, осуществляющие свою деятельность в отрасли общее страхование, не осуществляют и не могут осуществлять андеррайтинг и размещение страхования жизни и другой связанной с инвестиционным страхованием деятельности и, следовательно, не подпадают под действия рекомендаций ФАТФ.

В этой связи, национальная система ПОД/ФТ в отношении страхового сектора должна быть направлена исключительно на операции, связанные с накопительным страхованием жизни и инвестиционным страхованием в отрасли «страхование жизни».

Не несут практической пользы в борьбе с отмыванием доходов и финансированию терроризма:

На сегодняшний день, из всех подозрительных и пороговых операций предусмотренных законодательными и подзаконными актами о ПОДФТ ни одна операция по факту не относится к подозрительной или пороговой в рамках основной деятельности компаний по общему страхованию.

По подозрительным операциям страховые организации по общему страхованию вынуждены мониторить операции по получению сумм страховых премий а также суммы по по переводу агентского вознаграждения третьему лицу, начиная от 0,1 тенге.

В части пороговых операции, страховые организации не проводят платежи наличными деньгами равные или свыше 10 000 000 тенге вообще. Единственными пороговыми операциями, по которым страховые организации направляют отчеты в Комитет финансового мониторинга Министерства финансов республики Казахстан, это операции с ценными бумагами. В этом случае страховые организации, вынуждены мониторить собственные операции. В указанной ситуации отсутствует логический смысл, поскольку страховая организация сама проводит операцию, и сама же себя проверяет, и сама формирует отчет. Кроме того, лицензированные брокеры через которых проводятся все операции с ценными бумагами страховой организации, также отчитываются в Комитет финансового мониторинга Министерства финансов республики Казахстан по этим же операциям с ценными бумагами.

Требования законодательства о ПОДФТ в части идентификации страховой организацией своих клиентов при установлении деловых отношений, малоприменимы к деятельности страховых организаций поскольку страховые премии (денежные средства) получает страховая организация, в этом случае никакого финансирования терроризма быть не может, потому, что все страховые организации подлежат надзору и регулированию Национальным Банком Республики Казахстан, которым установлены законодательные и нормативные требования к размещению денежных средств страховой организацией.

В части осуществления страховых выплат, вся деятельность страховых организаций является абсолютно прозрачной поскольку законодательство Республики Казахстан предусматривает предоставление документов от уполномоченных органов о факте, причинах и обстоятельствах наступления страхового случая. Во многих случаях выгодоприобретателями являются пострадавшие третьи лица, либо организации, которые оказывают медицинские услуги, ассистансы, станции технического обслуживания, банки второго уровня. Согласно разъяснениям Комитета финансового мониторинга Министерства финансов республики Казахстан такие операции не подлежат финансовому мониторингу.

В части запрета на установление деловых отношений с лицами, включенными в перечень террористов. В основном, данные лица обращаются в компании по общему страхованию по обязательным видам страхования ответственности перед третьими лицами. Отказ в данной операции в первую очередь нарушает права третьих лиц которым будет причинен вред в результате дорожно-транспортного происшествия. В случае нанесения ущерба третьему лицу, у потерпевшей стороны нет возможности обратиться в страховую компанию с целью получения выплаты. А учитывая факт, что виновное лицо включено в перечень вряд ли он имеет возможность возместить нанесенный ущерб. В следствии данного ограничения нарушаются права третьих лиц на возмещение ущерба.

Препятствие реализации программы цифровизации Казахстана и торможение развития розничного страхования для массового потребителя как инструмента защиты их имущественных интересов и снятия социального напряжения.

Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг» от 02.07.2018 года, были внесены изменения и дополнения в законодательные акты по страхованию в части возможности заключения договоров страхования электронным способом с использованием интернет ресурсов страховых организаций и компаний партнёров.

Также, законодательно установлено, что страховые организации обязаны обеспечить клиентам возможность изменения, расторжения договоров страхования, регистрации страхового случая, организации определения размера вреда и подачу заявления об осуществлении страховой выплаты.

Тем не менее принятый закон остается не более чем возможностью, а не удобным сервисом для клиентов, поскольку законодательство о ПОДФТ заставляет страховые организации осуществлять фиксацию и идентификацию клиентов путем:

- 1) электронной цифровой подписи физического или юридического лица;
- 2) средствами биометрической идентификации;
- 3) использования реквизитов платежной карточки при идентификации и аутентификации физического лица (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым субъектом финансового мониторинга заключено соглашение об информационном обмене, в случае, если физическое лицо было ранее идентифицировано субъектом финансового мониторинга при личном присутствии;

4) использования уникального идентификатора, представляющего собой комбинацию букв, цифр или символов или иной идентификатор, установленный субъектом финансового мониторинга для идентификации клиента и согласованный с ним.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов аутентификации клиента, за исключением четвертого способа который может использоваться только в совокупности с одним или несколькими способами указанных в пп 1), 2) и 3).

При наличии таких требований очевидно, что развитие онлайн страхования в Казахстане будет невозможно, потому, что купить недорогую страховую услугу, такую как страхование багажа при покупке авиа ли железнодорожного билета, будет крайне затруднительно, так как фиксация и идентификация клиента займут много времени и усилий, а клиент предпочтет вообще не покупать страховой полис.

Отсутствие, ограниченное действие норм ФАТФ в отношении компаний по общему страхованию в законодательстве стран СНГ:

Модельное законодательство СНГ: Законом СНГ «О противодействии финансированию терроризма», согласно подп. 4) п. 1 ст. 7 которого к операциям, подлежащим контролю, отнесены: выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения.

Российская Федерация: с подп. 4) п. 1 ст. 6 Федерального Закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», к операциям, подлежащим контролю на страховом рынке, также отнесены: выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения.

Украина: В соответствии с подп. 13), 14) п. 1 ст. 15 Закона Украины от 14 октября 2014 года № 1702-VII «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» к операциям, подлежащим обязательному финансовому мониторингу, относятся получение (уплата, перевод) страхового и перестраховочного платежа (страхового или перестраховочного взноса, страховой или перестраховочной премии), кроме уплаты единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование; проведение страховой или перестраховочной выплаты или страхового и перестраховочного возмещения или выплаты выкупной суммы, кроме зачисления или списания средств на / со счета (счетов) государственных внебюджетных фондов если она превышает размер 150 000 гривен или 1 920 000 тенге.

Армения: Страховые организации по общему страхованию не являются субъектами финансового мониторинга.

Решение: Объединение юридических лиц «Ассоциация страховщиков Казахстана» просит рассмотреть возможность внесения изменений в проект Концепции проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части выведения страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «общее страхование», из списка субъектов финансового мониторинга, либо установления специальных пороговых значений сумм свыше которых страховые организации по общему страхованию будут осуществлять финансовый мониторинг.

С Уважением
Председатель Ассоциации



В.В. Веревкин