



Ассоциация страховщиков
Казахстана

Уч. № - 030119/0037
от 07.03.2019 ~

Заместителю Председателя
Национального Банка Республики Казахстан
г-ну Курманову Ж.Б.

Уважаемый Жанат Бостанович, ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» выражает Вам свое почтение и желает успехов!

Предмет: Исполнение требований Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга.

Проблема: Согласно Приказу Министра финансов Республики Казахстан от 15.02.2010г. №56 «Об утверждении перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов, по видам субъектов финансового мониторинга» одним из документов, для надлежащей проверки, является разрешение (в случае если деятельность клиента осуществляется посредством лицензирования или разрешительной процедуры в соответствии с ЗРК «О разрешениях и уведомлениях»).

Таким образом, для заключения договоров обязательного страхования необходима надлежащая проверка следующих разрешительных документов:

1. При заключении договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами (далее - ГПО ППП) – лицензии (либо иного разрешительного документа) на право перевозки;

2. При заключении договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам (далее – ГПО ВОПО) - декларации промышленной безопасности.

3. При заключении договора обязательного страхования экологического страхования (далее - ОЭС) - лицензии на право осуществления лицензируемого вида деятельности.

Сверка по сведениям разрешительных документов с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций (далее -ГБД/ГИС) с информационной системой единой страховой базы данных не производится.

Дополнительно, для исчисления страховой премии по договорам обязательного страхования ГПО ВОПО, необходима информация по максимальному возможному числу потерпевших, которая указывается в декларации промышленной безопасности. Эта информация так же не сверяется с данными ГБД/ГИС.

В соответствии с пунктом 4 и подпунктом 6) пункта 3 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 268 «Об утверждении Правил обмена электронными информационными ресурсами между

страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, Правил уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления, Требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком» в случае отсутствия в ГБД/ГИС данных, необходимых для заключения договора страхования, страховщик осуществляет сверку сведений, указанных в заявлении, с электронными или сканированными копиями документов, прикрепленных к заявлению.

В результате, при дистанционном заключении договора обязательного страхования ГПО ППП, ГПО ВОПО, ОЭС в электронной форме с использованием интернет-ресурса страховой компании у страхователя могут возникнуть сложности при прикреплении электронных или сканированных копий разрешительных документов к заявлению, в связи с объемным содержанием некоторых документов. Например, декларация промышленной безопасности может содержать около 500 (пятисот) страниц.

Предложение: направить в адрес страховых организаций Республики Казахстан разъяснение по вопросу: обязательности прикрепления к заявлению на страхование электронных или сканированных копий разрешительных документов либо о достаточности указания сведений/информации о наличии разрешительных документов, без прикрепления копий указанных документов, при заключении договоров обязательного страхования в электронной форме с использованием интернет-ресурса страховой компании.

Председатель Ассоциации



В.В. Веревкин