

## ПАМЯТКА ДЛЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



### 1 ГДЕ ПРОЙТИ РЕГИСТРАЦИЮ?

#### В системе WEB СФМ

на сайте «Электронное <https://afmrk.gov.kz/>). Вкладка «В помощь СФМ», далее «СДФО». В окне пройти по ссылке WEB СФМ (<https://www.web-sfm.kfm.kz/>).

### 2 КАКИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА?



Скачать «Перечень ФТ», с сайта Агентства <https://afmrk.gov.kz/> (постоянно обновляется).



В незамедлительном порядке **заморозить операции** с лицами из «Перечня ФТ», не позднее **1 рабочего дня** со дня размещения.



Разработать Правила внутреннего контроля в соответствии с **5 программами** от 28.09.2020 г. № 926.



**Подтвердить квалификацию** путем сдачи тестирования на базе АО «НЦУПГС» (Приказ МФ РК от 13.10.2020 г. № 1000).

### 3

### КАКИЕ ОПЕРАЦИИ ПОДЛЕЖАТ НАПРАВЛЕНИЮ В АГЕНТСТВО?

#### «ПОРОГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Сумма операции равна или превышает **10 млн.тенге**



#### «ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ»

- **Совершение** операций по замене страхователя, застрахованного либо выгодоприобретателя по договору;
- **Досрочное** расторжение клиентом договора добровольного страхования на крупную сумму спустя небольшой промежуток времени после его заключения с возвратом страховой премии, в том числе в пользу третьих лиц;
- **Изменение** размера страховой суммы с увеличением страховой премии превышающей платежеспособность страхователя по договорам накопительного страхования;
- **Клиент** заключает договора страхования с организациями, имеющими регистрацию за пределами Республики Казахстан;
- **Иные** операции.



Предусмотрена административная ответственность за **НАРУШЕНИЯ** требований Закона «О ПОД/ФТ» (ст.214 КоАП РК).



\*Закон О ПОД/ФТ РК - Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»