

ПАМЯТКА ДЛЯ СТРАХОВЫХ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ) ОРГАНИЗАЦИЙ, СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ, ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ



1 ГДЕ ПРОЙТИ РЕГИСТРАЦИЮ?

Подать «уведомление»
на сайте «Электронное
лицензирование РК»
<http://elicense.kz/>.

1

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

2

2 КАКИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА?



Скачивать «Перечень», который располагается
в открытом доступе на сайте Агентства
(<https://afmrk.gov.kz/>), постоянно обновляется.



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



Разработать **Правила внутреннего контроля** в
соответствии с **5 программами** утвержденные в
Законе «О ПОД/ФТ» (Типовые Требования
утверждены приказом МФ РК от 28.09.2020 г.
№ 926). **Подтвердить квалификацию** путем
сдачи тестирования на базе АО «НЦУПГС»
(Приказ МФ РК от 13.10.2020 г. № 1000).



Предоставление пороговых и
подозрительных операций.

2

КАКИЕ ОПЕРАЦИИ 3 ПОДЛЕЖАТ НАПРАВЛЕНИЮ В АГЕНТСТВО?

«ПОРОГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Если сумма операции равна или превышает
10 000 000 тенге в наличной форме.

1

«ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Основные признаки подозрительности:

- **Совершение** операций по замене страхователя, застрахованного либо выгодоприобретателя по договору накопительного страхования жизни, если имеется подозрение на отсутствие связей (семейно-родственных, деловых или иных) между ними;
- **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 соответствующим увеличением размера страховой премии по заключенному договору накопительного страхования, при которых сумма уплачиваемых страховых премий очевидно превышает платежеспособность страхователя;
- **Клиент** заключает договоры страхования с организациями, имеющими регистрацию за пределами Республики Казахстан.
- **Иные** операции признанные Вами подозрительными



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»