**Додаток № 12**

**до Договору доручення № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_\_\_\_ р.**

**на представництво страховика щодо укладення договорів страхування**

**Порядок надання Повіреним послуг з укладення чи сприяння в укладенні договорів страхування**

відповідно до Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення від 06.12.2019 № 361-ІХ

**1.** **Щодо належної перевірки клієнтів до/під час укладання договорів страхування.**

* 1. Клієнти, що звернулись до Повіреного щодо укладання договорів страхування або потенційних клієнтів, яким Повірений може запропонувати послуги страхування до/під час укладання договорів страхування підлягають належній перевірці на присутність неприйнятно високих ризиків, відповідно до яких, заборонено укладання договорів страхування згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-ІХ (далі – Закон № 361-ІХ), а саме:
* клієнти - фізичні особи, що включені до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності;
* клієнти - юридичні особи, що включені до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності;
* клієнти - юридичні особи кінцеві бенефіціарні власники (далі – КБВ), яких включені до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності;
* клієнти - фізичні особи, які діють від імені осіб, що включені до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності;
* клієнти - юридичні та фізичні особи, щодо яких застосовано міжнародні санкції.
	1. Таку перевірку Довіритель здійснює в автоматичному режимі шляхом порівняння даних щодо клієнтів за договорами страхування із актуальним переліком осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності та/або щодо яких застосовано міжнародні санкції (далі - список терористів) за допомогою програми 1С – 8.3 «Управління страховою компанією» (далі – Програма). В цій Програмі обліковується інформація щодо клієнтів, які звернулись до Довірителя/Повіреного для укладання договорів страхування та актуальна інформація щодо Переліку терористів, яка імпортується в Програму з відкритих актуальних джерел, зокрема згідно інформації, яка розміщена на сайті Держфінмоніторингу: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/perelik-teroristiv/aktualnij-perelik-osib-pov-yazanix-iz-zdijsnennyam-teroristichnoji-diyalnosti-abo-stosovno-yakix-zastosovano-mizhnarodni-sankcziji> .
	2. Для такої перевірки Довіритель отримує від Повіреного інформацію (документи) про звернення клієнтів щодо укладання договорів страхування або потенційних клієнтів, у вигляді звіту в EXCEL форматі (далі - Звіт), який надсилається електронною поштою Уповноваженому працівнику Довірителя, який здійснює належну перевірку клієнтів згідно з посадовими обов’язками (Додаток № 1 до цього Порядку). Після належної перевірки клієнтів Довіритель надсилає на електронну пошту агента дозвіл на укладання договору страхування. У разі виявлення клієнта в списку терористів/міжнародних санкцій, Довіритель надсилає агенту відмову на укладання договору страхування.
	3. В подальшому, на підставі, отриманої інформації зі Звіту та з інших джерел, Довіритель здійснює оцінку інших ризиків ділових відносин із клієнтами та вживає заходів належної перевірки, пропорційних такому ризику.

**2. Щодо належної перевірки клієнтів до/під час виплати страхового відшкодування.**

* 1. Повірений під час збору інформації та документів для врегулювання страхової події надає Довірителю наступну інформацію і документи для здійснення Довірителем належної перевірки Страхувальника/Вигодонабувача та прийняття рішення Довірителем про виплату/невиплату страхового відшкодування Страхувальнику/Вигодонабувачу.
	2. Документи для проведення належної перевірки Страхувальника/Вигодонабувача - фізичної особи щодо страхового відшкодування:
* Заява про виплату страхового відшкодування (далі – Заява), в якій заповнюються всі вказані в ній рядки (Додаток № 2 до цього Порядку). Зразок заповнення Заяви наведений в Додатку № 3 до цього Порядку;
* сканована копія паспорту громадянина України у вигляді книжечки (1 та 2 сторінки, 3 і 4 сторінки у випадку, якщо в паспорт вклеювалась нова фотокартка після досягнення особою 25-ти, 45-ти років, сторінки із пропискою) або паспорт громадянина України у вигляді пластикової картки з електронним безконтактним носієм разом з витягом з Єдиного демографічного реєстру;
* сканована копія Довідки про присвоєння ідентифікаційного коду або сторінка паспорту, яка містить відмітку органів Державної податкової служби про те, що фізична особа за релігійними переконаннями або за іншими мотивами відмовилась від отримання ідентифікаційного коду, або сторону паспорту у вигляді картки, де вказаний ідентифікаційний номер;
* якщо Страхувальник в Заяві вказує Вигодонабувача, як отримувача страхового відшкодування, то надаються копії паспорта та Довідки про присвоєння ідентифікаційного коду Вигодонабувача.
	1. Документ для проведення належної перевірки Страхувальника/Вигодонабувача – юридичної особи/фізично-особи-підприємця щодо страхового відшкодування - заява про виплату страхового відшкодування.
	2. В подальшому, на підставі, отриманої інформації із Заяви та з інших джерел, Довіритель здійснює оцінку ризиків ділових відносин із клієнтами (Страхувальниками, за якими згідно з Законом не здійснювалась належна перевірка при укладанні договорів страхування та Вигодонабувачами) вживає заходів належної перевірки, пропорційних такому ризику.
	3. Документи для встановлення обґрунтованості та законності вимоги Страхувальника/Вигодонабувача або іншої третьої особи на одержання страхового відшкодування, з’ясування об’єктивних причин та обставин настання страхової події, визначення дійсного розміру збитків згідно з умовами страхування:
* копія договору страхування;
* накладні, акти виконаних робіт та послуг і інші документи, які свідчать що застраховане майно належить Страхувальнику/Вигодонабувачу на правах власності, оренди, господарського відання, оперативного управління, і по відношенню до якого укладався Договір страхування.
* якщо Вигодонабувачу (крім членів сім’ї Страхувальника першого та другого ступеня споріднення) застраховане майно не належить на правах власності, оренди, господарського відання, оперативного управління, і по відношенню до якого укладався Договір страхування, то
* при виплаті страхового відшкодування Довірителем утримається податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Членами сім’ї Страхувальника першого та другого ступеня споріднення вважаються її батьки, її чоловік або дружина, діти такої фізичної особи, у тому числі усиновлені, її рідні брати та сестри, її баба та дід з боку матері і з боку батька, онуки. Для уникнення оподаткування страхового відшкодування ступень споріднення повинна бути підтверджена документами.

**Довіритель: Повірений:**

**ТДВ « СК «КВОРУМ»**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ І.Б. Каліновер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**