

Вих. № _____ від _____. 202__ р.

Шановний _____!

Відповідно до вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі Закон), який набрав чинності з 28.04.2020р. (затверджений 06.12.2019 року за № 361-IX і опублікований у «Голос України» № 251 від 28.12.2019р)

АТ СК «ІНГО» має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

належна перевірка - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта;

належна перевірка здійснюється в разі:

- встановлення ділових відносин;
- наявності підозри;
- виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта;
- проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує 400 т.грн.

Ідентифікація та верифікація клієнта здійснюються до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів

Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

Належна перевірка клієнта відбувається, шляхом отримання інформації, яка встановлюється на підставі офіційних документів або інформації, одержаної від клієнта (представника клієнта) та засвідченої ним (АТ «СК «ІНГО» надає для заповнення Опитувальник в якому у відповідності до вимог Закону вказаний перелік питань для отримання інформації яку треба вказати та підтвердити підписом), а також з інших офіційних та/або надійних джерел, якщо така інформація є відкритою.

АТ СК «ІНГО» зобов'язаний здійснювати :

- верифікацію на підставі поданих клієнтом офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел;
- ідентифікацію та верифікацію такої особи, у разі якщо особа діє як представник клієнта та перевірити на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень,;
- ідентифікувати та верифікувати також особу, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, а також встановити вигодоодержувача у разі якщо клієнт (особа) діє як представник іншої особи чи від імені або в інтересах іншої особи.

АТ СК «ІНГО» зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин та від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- подання клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

Відповідно до ст. 11 Закону під час ідентифікації та верифікації фізичної особи ФОП встановлюють:

- прізвище, ім'я та по (за наявності) батькові (якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені);
- дату народження;
- відомості про місце проживання або місце перебування;
- номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав;
- дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;
- реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності);
- унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності).

Якщо встановлено факт належності клієнта або особи, що діє від його імені до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб, АТ «СК «ІНГО» повинно вживати достатніх заходів з метою встановлення джерела статків (багатства) та джерела коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами.

Ідентифікація, верифікація вигодонабувачів за договорами страхування здійснюються у разі здійснення на їх користь страхової виплати або страхового відшкодування.

У зв'язку з вищевказаним звертаємось до Вас з проханням надати до АТ «СК «ІНГО» наступні документи в максимально короткий термін, а також заповнити Опитувальник – додаток №1 до цього листа.:

1) копію паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів (паспорт громадянина України для виїзду за кордон; дипломатичний паспорт; службовий паспорт; посвідка на проживання особи, яка мешкає в Україні; національний паспорт іноземця або документ, що його замінює (тимчасова або постійна посвідка на проживання в Україні));

2) копію ідентифікаційного коду (або копію паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи копію паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії);

3) копію витягу (довідка) з Єдиного державного демографічного реєстру (за наявності);

4) копію витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, ФОП та громадських формувань;

5) довідку про відкриття рахунку (у випадку відсутності або неможливості надання - обов'язково потрібно вказати цю інформацію в Опитувальнику);

6) оформлений належним чином Опитувальник (документ, який надає АТ «СК «ІНГО») з метою визначення інформації про клієнта у відповідності до ст. 11 Закону.

Заздалегідь вдячні за взаєморозуміння та сподіваємося на подальшу плідну співпраці.

З повагою,

Керівник департаменту
врегулювання збитків
АТ СК «ІНГО»

Коваленко-Кужольний О.В.