

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/та 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 (резидента, нерезидента) 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;
- громадянство (**тільки для нерезидента**);
- відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні (**тільки для нерезидента**);
- 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;
- номер (та за наявності - серію) паспорта (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 (**тільки для нерезидента**);
- 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;
- 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) довідку про відкриття рахунку (у випадку відсутності або неможливості надання - обов'язково потрібно вказати цю інформацію в Опитувальнику);
- 5) 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.