

**Публичное акционерное общество  
«Страховая компания ГАЙДЕ» (ПАО «СК ГАЙДЕ»)**



**Регламент по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Регламент (далее - Регламент) устанавливает в Публичном акционерном обществе «Страховая компания ГАЙДЕ» (далее – Общество) порядок деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), осуществляемой Отделом противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Отдел ПОД/ФТ) и другими подразделениями и сотрудниками Общества в части, не урегулированной законодательством Российской Федерации в области ПОД/ФТ, нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ, правовыми актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Общества (далее – Правила).

1.2. Все термины, используемые в Регламенте, имеют те же значения, которые установлены в Правилах.

1.3. Регламент описывает типовую схему работы по ПОД/ФТ. При реализации нетиповых, сложных и новых вариантов процесса, а также при возникновении форс-мажорных ситуаций, схема реализации, распределение ответственности и взаимодействие участников, описанные в Регламенте, могут быть скорректированы под конкретную ситуацию.

**2. Технические особенности порядка применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

2.1. Информацию о Перечне экстремистов или Решении сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) получает в Личном кабинете Общества на официальном сайте Уполномоченного органа.

2.2. Не позднее одного рабочего дня с момента получения информации о Перечне экстремистов или Решении сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) при необходимости адаптирует формат данных и:

2.2.1. загружает ее в информационные системы Общества: 1С 7 (вплоть до даты прекращения ее использования) / 1С 8.3 (с даты начала ее использования);

2.2.2. загружает ее в информационную систему по автоматизации процессов продаж договоров ОСАГО «ПолисОфис» (поставщик – ООО «ЛОИС»);

2.2.3. загружает ее в информационную систему по автоматизации процессов продаж договоров комбинированного добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов «Страхование мигрантов» (поставщик – ООО «Дельта Вэй программные решения»);

2.2.4. направляет ее сотрудникам ООО «ПКАСКО» для загрузки в информационную систему по автоматизации процессов продаж договоров страхования транспортных средств «ПКАСКО».

2.3. В случае получения по электронной почте сотрудником Отдела ПОД/ФТ (Ответственным сотрудником) уведомления о совпадении данных того или иного лица, указываемых при заключении договора ОСАГО либо договора страхования транспортных средств, либо договора комбинированного добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов, с данными лица из Перечня экстремистов либо Решения, сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) проводит дополнительную проверку, при необходимости связывается с сотрудником Общества, оформляющим соответствующий договор ОСАГО, или куратором оформляющего его агента, при необходимости запрашивает копию паспорта соответствующего лица. Если при вводе паспортных данных была допущена опечатка, то сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) отклоняет запрос на согласование договора ОСАГО, при этом сотрудник Общества (агент) получает возможность повторно ввести паспортные данные, которые вновь подвергаются проверке. В иных случаях сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) принимает меры, предусмотренные Правилами.

2.4. Сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) обязан ежедневно запускать в 1С 7 (вплоть до даты прекращения ее использования) / 1С 8.3 (с даты начала ее использования) автоматическую проверку на предмет совпадения данных клиентов Общества с данными лиц из Перечня экстремистов либо Решений. В случае совпадения фамилии, имени, отчества (при наличии) и даты рождения клиента с данными лица из Перечня экстремистов либо Решения сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) проводит проверку на предмет совпадения остальных паспортных данных клиента с данными из Перечня экстремистов либо Решения, при необходимости связывается с другими сотрудниками Общества и/или куратором агента, при необходимости запрашивает копию паспорта соответствующего лица. Если сделан вывод о том, что клиент является лицом из Перечня экстремистов либо Решения, сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) проводит проверку на предмет того, являлся ли он таковым в момент совершения операций с Обществом. Если являлся, то сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) принимает меры, предусмотренные Правилами.

### **3. Технические особенности порядка работы со сведениями об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов**

3.1. Сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов (далее – список недействительных паспортов) выгружаются в информационные системы «ПолисОфис» и «ПКАСКО» автоматически каждый день. За работоспособность данного сервиса ответственность несет Управление технического сопровождения и системного администрирования.

3.2. В случае получения по электронной почте сотрудником Отдела ПОД/ФТ (Ответственным сотрудником) уведомления о совпадении паспортных данных того

или иного лица, указываемых при заключении договора ОСАГО либо договора страхования транспортных средств, с паспортными данными из списка недействительных паспортов, сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) проводит дополнительную проверку на сайте Главного управления по вопросами миграции МВД России<sup>1</sup>, при необходимости связывается с сотрудником Общества, оформляющим соответствующий договор ОСАГО, или куратором оформляющего его агента, при необходимости запрашивает копию паспорта соответствующего лица. Если при вводе паспортных данных была допущена опечатка, то сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) отклоняет запрос на согласование договора ОСАГО, при этом сотрудник Общества (агент) получает возможность повторно ввести паспортные данные, которые вновь подвергаются проверке. Если были введены данные паспорта, срок действия которого истек либо который заменен на новый, сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) отклоняет запрос на согласование договора ОСАГО, при этом сотрудник Общества (агент) получает возможность повторно ввести паспортные данные паспорта, на который недействительный паспорт был заменен (в случае их получения), и они вновь подвергаются проверке. В иных случаях сотрудник Отдела ПОД/ФТ (Ответственный сотрудник) принимает меры, предусмотренные Правилами.

3.3. В случае, если договор ОСАГО был заключен через систему Единого агента РСА, и при этом паспортные данные того или иного лица, указанные при заключении договора ОСАГО, совпали с паспортными данными из списка недействительных паспортов, ввод договора в информационную систему «ПолисОфис» согласовывается сотрудником Отдела ПОД/ФТ (Ответственным сотрудником). При этом в случае обращения вышеуказанного лица в Общество сотрудники Общества, с которыми оно взаимодействует, обязаны предпринять все доступные меры для уточнения паспортных данных.

#### 4. Заключительные положения

4.1. Изменения в Регламент вносятся, если в этом возникает необходимость в связи с изменениями законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ, нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ, правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также при изменении порядка функционирования применяемых информационных систем по автоматизации процессов продаж договоров либо при внедрении в ПАО «СК ГАЙДЕ» новых информационных систем.

<sup>1</sup> Главное управление по вопросам миграции МВД России - Проверка по списку недействительных российских паспортов  
<http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>