

**ДОГОВІР**  
**про здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів**

м. Київ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ р.

**Приватне акціонерне товариство «Мет.Лайф»** (далі — **Установа або Страховик**), ідентифікаційний код 32109907, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Жилианська, 110, від імені якого діє **Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАРЛАЙФ №1»**, ідентифікаційний код 40304870, яке знаходиться за адресою: 58029, м. Чернівці, вул. Героїв Майдану, буд. 154, в особі Волошина Сергія Петровича, що діє на підставі Наказу №13-К від 08.06.2022, з однієї сторони, та

\_\_\_\_\_ (**ПІБ**) (далі — **Агент з ідентифікації та верифікації**), РНОКПП: \_\_\_\_\_, адреса: \_\_\_\_\_, з іншої сторони (далі разом — **Сторони**), у відповідності до положень Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» уклали цей Договір про таке:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Установа доручає, а Агент з ідентифікації та верифікації бере на себе зобов'язання від імені, в інтересах та за рахунок Установи здійснювати заходи з **ідентифікації та верифікації** фізичних осіб, які мають намір укласти договір страхування із Страховиком або представників відповідних юридичних осіб (далі — **Клієнти**), відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу». Дії передбачені цим пунктом виконуються в рамках виконання посередницької діяльності Агента з реалізації страхових продуктів Страховика.

1.2. Агент з ідентифікації та верифікації є субагентом Страховика, який включений до Реєстру страхових посередників Національного банку України та здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів Страховика.

## 2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АГЕНТА З ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ

Агент з ідентифікації та верифікації зобов'язаний:

- **Особисто здійснювати заходи:** Проводити ідентифікацію та верифікацію Клієнтів за їх фізичної присутності.
- **Збір документів:** Отримувати копії ідентифікаційних документів, засвідчувати їх та перевіряти на відповідність оригіналам.
- **Забезпечити технічну спроможність здійснення ідентифікації та верифікації на належному рівні** (зокрема, наявність комп'ютерної техніки, комунікаційних засобів тощо).
- **Анкетування:** За необхідності забезпечувати заповнення Клієнтами опитувальників (анкет) за формою, встановленою Установою.
- **Перевірка даних:** Здійснювати візуальну перевірку наявності ознак підробки документів.
- **Порядок і строки передачі:** Передавати Установі отримані від Клієнтів документи та відомості, що стосуються ідентифікації та верифікації протягом **20** робочих днів з моменту проведення процедури, в тому числі, але не обмежуючись – поштою, особисто передати за місцезнаходженням Страховика, засобами електронної пошти або будь-яким іншим способом за домовленістю Сторін.
- **Конфіденційність:** Забезпечувати захист персональних даних, таємниці страхування та не розголошувати інформацію, що стала відома під час виконання договору.

## 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ УСТАНОВИ

Установа зобов'язана:

- **Навчання:** Забезпечити Агента з ідентифікації та верифікації навчальними матеріалами щодо порядку проведення ідентифікації та верифікації на платформі Страховика DAP (або іншими способами, що відповідають вимогам законодавства).
- **Інформаційна підтримка:** Забезпечити Агенту з ідентифікації та верифікації інформаційну підтримку, надавати роз'яснення та консультації щодо процесу ідентифікації та верифікації.
- **Контроль:** Здійснювати регулярний моніторинг діяльності Агента з ідентифікації та верифікації (дистанційно або шляхом перевірок) на предмет дотримання вимог законодавства з питань протидії відмиванню коштів та фінансування тероризму.

## 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ

4.1. Для здійснення ідентифікації Агент з ідентифікації та верифікації отримує наступну інформацію:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, 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, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

2) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, 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, відомості

про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності), унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

3) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

4.2. Верифікація здійснюється шляхом встановлення (підтвердження) Агентом з ідентифікації та верифікації відповідності особи Клієнта у його присутності пред'явленому оригіналу паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та виготовлення копій з них.

4.2. Агент з ідентифікації та верифікації зобов'язаний зафіксувати результат верифікації шляхом накладення власного підпису та дати на копіях документів («Згідно з оригіналом», ПІБ, підпис, дата).

## **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

5.1. Установа несе повну відповідальність за законодавством за неналежно здійснену Агентом з ідентифікації та верифікації ідентифікацію та верифікацію.

5.2. Агент з ідентифікації та верифікації несе цивільно-правову відповідальність перед Установою за шкоду, завдану внаслідок надання недостовірної інформації або порушення процедур та вимог, визначених цим Договором.

## **6. СТРОК ДІЇ ТА ІНШІ УМОВИ**

6.1. Договір набирає чинності з моменту підписання і діє до моменту виключення Агента з ідентифікації та верифікації з Реєстру страхових посередників.

6.2. Установа має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір у разі виявлення фактів неналежного виконання Агентом з ідентифікації та верифікації функцій з ідентифікації/верифікації або за власною ініціативою із здійсненням попередження за 30 календарних днів.

6.3.1. Шляхом підписання цього Договору Агент з ідентифікації та верифікації надає згоду на обробку своїх персональних даних Страховиком у Базі персональних даних Страховика, що будуть зберігатися в ній протягом встановленого законодавством строку з метою здійснення господарської діяльності Страховика в тому числі укладання, ведення та виконання договорів, подання звітностей відповідно до законодавства України, Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, на підставі статуту, внутрішніх положень, політик та процедур Страховика та розміщення персональних даних на офіційній інтернет-сторінці Страховика у розділі актуального переліку посередників, яким Страховик делегував повноваження по здійсненню ідентифікації і верифікації.

6.3.2. У випадку передачі Стороною в рамках співробітництва за будь-яким договором всім та будь-яким особам будь-яких персональних даних щодо будь-якої фізичної особи така Сторона, як володілець відповідної бази даних, несе відповідальність за дотримання законодавства України у сфері захисту персональних даних та зобов'язана отримати від фізичної особи, дані щодо якої передаються, згоду на передачу її персональних даних.

6.4. Агент з ідентифікації та верифікації здійснює вказані дії на безоплатній основі у зв'язку з виконанням ним посередницької діяльності. Така діяльність не підпадає під визначення трудових відносин.

6.5. Запевнення. Підписуючи цей Договір, Агент з ідентифікації та верифікації запевняє, що є належно зареєстрованим та внесеним до Реєстру страхових посередників та відповідає всім вимогам законодавства про страхових посередників.

Додатково Агент з ідентифікації та верифікації підтверджує:

1) відсутність судимості у фізичної особи - агента (уключаючи ФОП) яка не погашена та не знята в установленому законодавством порядку, за злочини, передбачені в розділах VI, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України;

2) Агент з ідентифікації та верифікації не перебуває у стадії припинення діяльності та/або чи було порушено проти нього справу про банкрутство;

3) Агент з ідентифікації та верифікації не був звільнений за статтями 40, 41 (крім пунктів 4, 5 частини першої цієї статті) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років);

4) Агент з ідентифікації та верифікації, принаймні протягом останніх семи років не був об'єктом застосування заходів впливу за порушення вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ з боку органу, що здійснює нагляд за її діяльністю у сфері ПВК/ФТ, та/або об'єктом розслідування з питань ВК/ФТ;

5) відсутність іншої негативної інформації у відкритих джерелах.

6.6. Цей Договір укладається у письмовій формі та може бути оформлений у вигляді паперового документа, підписаного Сторонами власноруч у двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу, або у вигляді електронного документа, сформованого відповідно до вимог законодавства України, зокрема Законів України «Про електронні документи та електронний документообіг» та «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

## **ПІДПИСИ СТОРІН**

**УСТАНОВА, від імені якої діє ТОВ «СТАРЛАЙФ №1»**

**Агент з ідентифікації та верифікації**

Директор \_\_\_\_\_ Волошин С.П.

\_\_\_\_\_