**Wybrane obowiązki w sektorze ubezpieczeniowym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu**

**(Elastycznie, ale bezpiecznie)**

Cel: zapewnienie efektywności operacyjnej zdalnej sprzedaży w czasie ograniczeń pandemii przy utrzymaniu akceptowalnego ryzyka *AML/CFT*

Podstawa regulacyjna: ustawa *AML/CFT* (dalej: *ustawa*), Komunikaty GIIF w przedmiotowym zakresie, Pakiet #PIN w obszarze rynku ubezpieczeniowego oraz Stanowisko UKNF[[1]](#footnote-1).

Adresaci: pośrednicy ubezpieczeniowi.

Zakres: sprzedaż produktów ubezpieczeniowych bez fizycznej obecności klienta (przy użyciu metody wideoweryfikacji);

Minimalne wymagania:

1. Analiza ryzyka klienta - zgodnie z przepisami *ustawy*.
2. Ścisła realizacja wdrożonej przez zakład ubezpieczeń (ZU) procedury zdalnego zawierania umów,   
   z uwzględnieniem ryzyka klienta i produktów, kanału dystrybucji, wysokości składki; mechanizmów kontrolnych; monitoringu ryzyka klienta, testowania przez niezależną komórkę kontrolną; obowiązku szkoleniowego; informacji zarządczej.
3. Możliwość sprawdzenia klienta i informacji zawartych w jego dowodzie osobistym w bazach danych.
4. Wdrożenie procesu weryfikacji autentyczności dokumentu tożsamości.
5. Wdrożenie procesu wypełniania wymogów *ustawy* w zakresie identyfikacji osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (*PEP*) oraz beneficjenta rzeczywistego.
6. Wdrożenie procesu dokumentowania zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego (ŚBF)   
   i archiwizacji etapów procesu zawarcia umowy drogą elektroniczną/poprzez wideoweryfikację.
7. Wdrożenie szkoleń przez pośredników (m.in. w zakresie *AML/CFT* oraz fraudów, w tym czynników behawioralnych).
8. Zapewnienie help desku/wsparcia ze strony doświadczonych, odpowiednio przeszkolonych pracowników.

Zakres odpowiedzialności ze strony pośrednika:

1. Dokonanie identyfikacji i weryfikacji tożsamości klientów i osób fizycznych (art. 34 ust. 1 *ustawy)* oraz jej udokumentowanie (art. 34 ust. 3 *ustawy*),
2. Uzyskanie zgody klienta na przeprowadzenie całego procesu drogą elektroniczną,
3. Udokumentowanie oraz archiwizowanie procesu wideoweryfikacji,
4. Wdrożenie zasady nienawiązywania stosunków gospodarczych ich rozwiązywania, stosownie do art. 41 *ustawy* - w przypadku braku możliwości zastosowania jednego ze ŚBF, o których mowa w art. 34 ust. 1 *ustawy*.

Sankcje administracyjne oraz prawnokarne określają odpowiednio: Rozdział 13 oraz Rozdział 14 *ustawy*.

Wysoki stopień ryzyka odnośnie wprowadzenia pośrednika, a tym samym ZU w błąd co do prawdziwości materiałów weryfikacyjnych, związane z ryzykiem klienta i produktu.

1. Wysoki stopień narażenia na ryzyko *ML/FT*.
2. Wysokie ryzyko fraudu.
3. Podwyższenie ryzyka działalności pośrednika oraz ZU.

Zasady zawierania umów z wykorzystaniem wideoweryfikacji:

1. Dla produktów z niską składką (do równowartości 1,5 tys. EUR rocznie lub jednorazowa 3,5 tys. EUR):
   1. Dla produktów o charakterze ochronnym:
      1. prezentacja dwóch dokumentów tożsamości (spośród następujących: dowód osobisty, karta pobytu, paszport, prawo jazdy) przez klienta podczas wideorozmowy do kamery pod wieloma kątami z obu stron oraz okazanie krawędzi dokumentu w celu weryfikacji jego autentyczności;
      2. porównanie zdjęć z dowodu tożsamości bezpośrednio z wizerunkiem klienta oraz ze zdjęciem twarzy (wskazane bez okularów);
      3. sprawdzenie klienta i informacji zawartych w jego dowodzie osobistym w bazach danych;
      4. przesłanie przez konsultanta w trakcie wideoweryfikacji kodu SMS na numer telefonu komórkowego klienta, który musi być podany konsultantowi podczas wideorozmowy oraz potwierdzenie przez klienta otrzymania kodu poprzez odczytanie go konsultantowi;
      5. zebranie od konsultanta specjalnego oświadczenia (wymagany podpis konsultanta pod oświadczeniem), o dokonaniu powyższych czynności oraz jego zarchiwizowanie;
      6. udokumentowanie oraz archiwizowanie zapisów elektronicznych przynajmniej zasadniczych elementów wideorozmowy (min. zapisy wizerunku twarzy i dokumentu tożsamości);
      7. uzyskanie zgody klienta na dokonanie wszelkich zapisów elektronicznych (dot. dokumentów tożsamości, czy oświadczeń).
   2. Dla produktów o charakterze oszczędnościowo-inwestycyjnym:
      1. zasady określone w pkt 1a (powyżej) oraz
      2. badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta -   
         w przypadkach uzasadnionych okolicznościami;
      3. identyfikacja i weryfikacja beneficjenta rzeczywistego, o ile dotyczy.
2. Dla produktów z wyższą składką (powyżej 1,5 tys. EUR rocznie lub jednorazową 3,5 tys. EUR):
   1. Dla produktów o charakterze ochronnym:
      1. zasady określone w pkt 1 (powyżej) oraz
      2. zasady stosowania standardowych ŚBF, określone w art. 34 *ustawy*.
   2. Dla produktów o charakterze oszczędnościowo-inwestycyjnym:
      1. zasady określone w pkt 1 i pkt 2a (powyżej) oraz
      2. ocena, w danym przypadku, wielkości ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (poziom ryzyka) oraz zastosowanie odpowiednich ŚBF i odpowiednia ich intensyfikacja, m.in. poprzez ustalenie limitów kwotowych (wg własnej oceny ryzyka produktów i klientów), odesłanie do osobistego kontaktu powyżej określonych limitów, odstąpienie od składek jednorazowych;
      3. zebranie dodatkowych informacji o kliencie, jak obligatoryjne ustalenie źródła pochodzenia wartości majątkowych przeznaczonych do zainwestowania lub oszczędzania oraz czy jest on *PEP*-em bądź beneficjentem rzeczywistym (w formie pisemnej), przy czym dokument podpisany odręcznie przez klienta powinien być okazany do kamery;
      4. obligatoryjna weryfikacja oświadczenia *PEP*, oświadczenia o beneficjencie rzeczywistym, sprawdzenia na listach sankcyjnych, liście ostrzeżeń KNF i innych listach restrykcyjnych.
      5. rozważenie pełnego zastosowania wymogów *Stanowiska*;
3. Weryfikację i postępowanie z *PEP* określa 46 *ustawy* (najważniejsze wymogi):
   1. Wdrożenie procedury identyfikacji i weryfikacji wprowadzonej przez ZU.
   2. Akceptacja kadry kierowniczej wyższego szczebla ZU na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych z *PEP*.
   3. Ustalenie źródła majątku klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających   
      w dyspozycji klienta.
   4. Intensyfikacja monitorowania stosunków gospodarczych klienta.

Obowiązek, nie później niż w momencie przeniesienia praw z tytułu takiej umowy lub wypłaty świadczenia, podjęcia odpowiednich środków w celu ustalenia, czy uprawnieni z tytułu umowy lub ich beneficjenci rzeczywiści są osobami o statusie *PEP*.

1. Weryfikacja źródła pochodzenia środków:
2. Wymóg badania źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta -   
   w przypadkach uzasadnionych okolicznościami – w odniesieniu do standardowych ŚBF określa art. 34 ust. 1 pkt 4 lit. b *ustawy*.
3. Wymóg ustalenia źródła majątku klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji -   
   w odniesieniu do *PEP* określa art. 46 ust. 2 pkt 2 *ustawy*.

1. *Stanowisko UKNF dotyczące identyfikacji klienta weryfikacji jego tożsamości w bankach oraz oddziałach instytucji kredytowych w oparciu o metodę wideoweryfikacji* (dalej: *Stanowisko*)*.* [↑](#footnote-ref-1)