|  |  |
| --- | --- |
| **ДОГОВОР №**  **оказания услуг страхового брокера страховщику**  г. Москва \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |  |

**Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»**, сокращенное наименование ООО СК «Сбербанк страхование жизни», именуемое в дальнейшем **«Страховщик»**, в лице Генерального директора Кобзаря Игоря Викторовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **\_\_\_\_\_\_\_\_\_,** именуемый в дальнейшем **«Страховой брокер»,** в лице **\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, действующего на основании **\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем стороны **«Стороны»**, а по отдельности **«Сторона»** заключили настоящий Договор оказания услуг страхового брокера страховщику (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
   1. Страховой брокер обязуется в течение срока действия настоящего Договора оказывать Страховщику страховые брокерские услуги, указанные в п 1.2. настоящего Договора по совершению юридических и иных действий, от имени и за счет Страховщика, в объеме и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Страховщик обязуется оплатить эти надлежащим образом оказанные услуги согласно Договору.
   2. Страховой брокер оказывает Страховщику следующие услуги:
      1. Подбирает страхователей юридических лиц любой организационно-правовой формы или дееспособных физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (далее — «Страхователи») для заключения Страховщиком договоров страхования по страховым продуктам, указанным в Приложении №1 к Договору (далее — «Страховые продукты»).
      2. Взаимодействует со Страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями, включая потенциальных (далее — «Получатели страховых услуг[[1]](#footnote-2)»), от имени Страховщика, в том числе предоставляет Страховщику от Получателей страховых услуг информацию о страховом риске, об объекте и предмете страхования, о потребности Получателей страховых услуг в страховании, а также иную информацию и документы, необходимые для реализации Страховых продуктов и оценки страхового риска, в порядке и в объеме, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, а также инструкциями (заданиями, указаниями) Страховщика.
      3. Информирует Страховщика о финансовом положении предлагаемого Страховым брокером Страхователя для заключения со Страховщиком соответствующих договоров страхования.
      4. Осуществляет консультационную деятельность.
      5. Осуществляет иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.
   3. Все права и обязанности по заключенным при посредничестве Страхового брокера договорам страхования возникают у Страховщика.
2. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
   1. **Страховой брокер обязан:**
      1. Обеспечить квалифицированное оказание услуг, указанных в п. 1.2. настоящего Договора.
      2. При оказании услуг руководствоваться требованиями:
         1. «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации и иностранные страховые организации», утвержденного Банком России, протокол от 03.08.2023 N КФНП-26;
         2. «Базового стандарта совершения страховыми организациями и иностранными страховыми организациями операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России, протокол от 27.10.2022 N КФНП-39;
         3. «Базового стандарта совершения страховыми брокерами операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России, Протокол от 25.04.2019 N КФНП-13 (далее — «Стандарт страховых брокеров»);
         4. требованиями документов, утвержденных профессиональных объединений в которых состоит Страховщик в части касающейся деятельности страховых брокеров и не противоречащей Стандарту страховых брокеров (далее по тексту совместно все стандарты именуются как «Стандарты»);
         5. условиями настоящего Договора, действующего законодательства Российской Федерации, правилами (условиями) страхования, типовыми договорами страхования, методическими рекомендациями Страховому брокеру, в том числе полученными по электронной почте.
      3. Осуществлять сбор и передачу Страховщику сведений о Получателях страховых услуг и их представителях бенефициарных владельцах, предусмотренных требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - «Федеральный закон № 115-ФЗ»), Положением Банка России от 12.12.2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - «Положение Банка России от 12.12.2014г. № 444-П»), в том числе сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, при наличии фактической возможности передачи указанных сведений. При этом идентификация Получателей страховых услуг в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, Положения Банка России от 12.12.2014 г. № 444-П Страховым брокером не производится.

## Страховой брокер не проводит индивидуальный андеррайтинг (финансовый, медицинский, пр.) потенциальных Страхователей (Застрахованных лиц). Обязанность по проведению индивидуального андеррайтинга потенциальных Страхователей (Застрахованных лиц) лежит на Страховщике.

* + 1. По первому требованию, в том числе полученному по электронной почте, знакомить Страховщика о ходе оказания услуг по настоящему Договору.
    2. Информировать потенциальных Страхователей о возможности и порядке заключения договоров страхования по Страховым продуктам.
    3. Уведомлять Получателей страховых услуг о том, что Страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах Страховщика.
    4. Предоставлять по требованию Страхователей информацию о Страховщике и о себе, предусмотренную Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Стандартами.
    5. Разместить на сайте Страхового брокера **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** сведения о Страховщике, информацию о Страховых продуктах Страховщика со ссылкой на сайт Страховщика по установленной форме Страховщика.
    6. Разъяснять Получателям страховых услуг по их запросам положения, содержащиеся в правилах страхования Страховщика, договоре страхования заключенного или планируемого к заключению со Страховщиком.
    7. Формировать и направлять Страховщику Акт об оказании услуг по форме Приложения № 4 (далее – Акт) в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.
    8. Передать в течение 1 (одного) рабочего дня поступающие к Страховому брокеру обращения Получателей страховых услуг.
    9. При расторжении/прекращении действия настоящего Договора по любой причине (в том числе из-за отзыва лицензии Страховщика), в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с получения от Страховщика подписанного Акта, и всех документов, произвести окончательный расчет по Договору.

**2.2 Страховой брокер вправе:**

2.2.1. Получать от Страховщика инструкции по вопросам, связанным с выполнением условий настоящего Договора.

2.2.2. Получать за оказанные им услуги от Страховщика вознаграждение в соответствии с разделом 7 настоящего Договора.

## 2.2.3. Получать от Страховщика сведения о размере его уставного капитала, о лицензии на осуществление страхования, о сроках деятельности в качестве субъекта страхового дела, о видах и об условиях осуществляемого страхования, а также иные сведения, право на получение которых возникает у Страхового брокера в связи с заключением и исполнением настоящего Договора.

2.2.4. Не оказывать услуги Заказчику, которые он не может оказывать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.2.5. Отказаться от Договора в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

2.2.6. Страховой брокер не вправе:

2.2.6.1. указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц;

2.2.6.2. подписывать от имени Страховщика договор страхования в виде электронного документа электронной подписью Страхового брокера, а также получать страховую премию (страховые взносы) от Страхователя по соответствующему договору страхования.

**2.3 Страховщик обязан:**

2.3.1. Принять Акт и уплатить Страховому брокеру причитающееся ему вознаграждение в размере и сроки, установленные Договором.

Обеспечить Страхового брокера:

- методическими рекомендациями, инструктивными и презентационными документами Страховщика, используемыми в процессе информирования и консультирования Получателей страховых услуг по Страховым продуктам, для оформления договоров страхования и по другим вопросам, связанным с исполнением Договора.

2.3.2. В случае изменения страховых тарифов, форм страховых документов по Страховым продуктам, а также введения новых форм страховых продуктов, письменно уведомлять Страхового брокера об изменениях/дополнениях и предоставлять Страховому брокеру соответствующие документы не менее чем за 3 (три) рабочих дня до начала действия изменений, новых форм страховых документов. При этом Страховщик несет ответственность и риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием своевременного доведения до сведения Страхового брокера вносимых изменений.

2.3.3. Оформлять договоры страхования по Страховым продуктам, указанным в Приложении 1 к Договору.

2.3.4. Предоставлять по письменному запросу Страхового брокера сведения о себе: о размере его уставного капитала, о лицензии на осуществление страхования, о сроках деятельности в качестве субъекта страхового дела, о видах и об условиях осуществляемого страхования, а также иные сведения, право на получение которых возникает у Страхового брокера в связи с заключением и исполнением настоящего Договора.

2.3.5. Рассматривать обращения (жалобы) поступающие от Получателей страховых услуг в установленные законом сроки. Выявлять причины таких обращений (жалоб), принимать меры, направленные на уменьшение количества спорных ситуаций.

2.3.6. При расторжении/прекращении действия настоящего Договора по любой причине (в том числе из-за отзыва лицензии Страховщика), в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с получения от Страхового брокера подписанного Акта, и всех документов, произвести окончательный расчет по Договору.

**2.4. Страховщик вправе:**

2.4.1. Осуществлять контроль за деятельностью Страхового брокера путем проведения документарных проверок его деятельности и предоставляемой им отчетности в рамках исполнения настоящего Договора.

Проверки Страхового брокера могут осуществляться Страховщиком по месту нахождения Страховщика (посредством запроса документов) либо по месту нахождения офисов Страхового брокера.

При этом плановые проверки проводятся не чаще 1 раза в год, а внеплановые – в случае получения Страховщиком жалобы Страхователя, содержащей информацию о фактах нарушения Страховым брокером настоящего Договора:

- в плановом порядке - не чаще 1 раза в год – с уведомлением Страхового брокера не менее, чем за 10 (Десять) рабочих дней;

- после начала реализации Страховым брокером нового страхового продукта Страховщика или изменения схемы его реализации в сроки, согласованные Сторонами;

- внеплановые проверки по факту жалобы Страхователя или при наличии информации о фактах нарушения Страховым брокером настоящего Договора – с уведомлением Страхового брокера не менее, чем за 10 (Десять) рабочих дней, если иной срок не согласован сторонами дополнительно с учетом требований государственных органов

2.4.2. В любое время требовать от Страхового брокера предоставления сведений о ходе исполнения Страховым брокером условий настоящего Договора. Срок предоставления информации Страховым брокером не может превышать 5 (пять) рабочих дней с момента направления соответствующего требования Страховщиком, а в отношении информации, запрашиваемой на основании и в соответствии с запросами регулирующих органов – 2 (два) рабочих дня.

2.4.3. Отказаться от Договора в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

1. **ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ И РАСЧЕТЫ ПО НАСТОЯЩЕМУ ДОГОВОРУ**

3.1. Стороны способствуют правильному и своевременному оформлению документов при подготовке и заключении договоров страхования, других документов, присущих страхованию.

3.2. Страховых премий (взносов) перечисляются Страхователями на реквизиты (расчетный счет) Страховщика, указанные в договоре страхования, с учетом страхового продукта и валюты договора страхования. В назначении платежа обязательны к заполнению серия и номер договора для идентификации поступившего платежа. Обязанность по выдаче кассового чека Страхователю возлагается на Страховщика.

3.3. За оказание услуги, (п.1.2 настоящего Договора) Страховщик уплачивает Страховому брокеру вознаграждение, которое рассчитывается в процентах, указанных в Приложении № 1 к Договору, от суммы страховых премий, перечисленных Страхователями в отчетном периоде в счет оплаты договоров страхования и дополнительных взносов, перечисленных Страхователями в отчетном периоде в счет оплаты дополнительных соглашений к договорам страхования, заключаемых Страховщиком при содействии Страхового брокера в отчетном периоде.

3.4. Страховщик ежемесячно, не позднее 1 (первого) числа каждого календарного месяца или на ближайший следующий за ним рабочий день, если такой срок приходится на нерабочий день (ст. 193 ГК РФ), формирует и направляет Страховому брокеру Итоговый реестр договоров страхования, подлежащих к выплате Брокерского вознаграждения по форме Приложения № 5 (далее — Реестр). Реестр предоставляется в формате «xls» путем направления на адрес электронной почты, указанный в настоящем Договоре.

3.5. Страховой брокер (при отсутствии возражений к Реестру) в первый рабочий день, следующий за днем получения от Страховщика Реестра, уведомляет об этом Страховщика путем направления соответствующего письма на адрес электронной почты, указанный в настоящем Договоре. При отсутствии мотивированного отказа от подписания Реестру по истечении срока, указанного в настоящем пункте Договора Реестр считаются согласованным.

3.6. При наличии возражений к Реестру Страховой брокер уведомляет об этом посредством электронной почты Страховщика. После чего, процедура согласования Реестра возобновляется.

3.7. После прохождения процедуры, указанной в пунктах 3.13.-3.15 настоящего Договора, Реестр считается согласованным Сторонами.

3.8. В случае если Стороны согласовали Реестр позже, то сумма вознаграждения, подлежащая возврату Страховщику, включается в Акт следующего Отчетного периода.

3.9. Страховой брокер (при отсутствии возражений к Реестру) в течение 3 (трех) рабочих дней, следующий за днем получения от Страховщика Реестра формирует Акт (два экземпляра) и счет на оплату вознаграждения (в одном экземпляре) после чего и направляет данные документы Страховщику. Направление указанных в настоящем пункте документов осуществляется в виде электронных документов (при использовании Сторонами электронного документооборота) или на бумажном носителе (посредством Почты России или нарочно).

3.10. Если нет возражений, то Страховщик подписывает оба экземпляра Акта и не позднее 1 (одного) рабочего дня направляет один из них Исполнителю. При отсутствии мотивированного отказа от подписания Акта по истечении срока, указанного в настоящем пункте Договора, услуги Страхового брокера считаются принятыми соответствующей Страховщиком без замечаний, а Акт - подписанным.

3.11. Уведомление о наличии возражений по Акту может быть направлено Страховщиком Страховому брокеру в течение 1 (одного) дня с момента получения Акта, по электронной почте указанной в настоящем Договоре. Страховой брокер в течение 3 (трех) рабочих дней устраняет указанные недостатки, после чего процедура принятия Акта возобновляется.

3.12. Вознаграждение выплачивается Страховому брокеру ежемесячно по реквизитам, указанным в настоящем Договоре, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Сторонами Акта за соответствующий Отчетный период.

Отчетным периодом считается период с первого по последний календарный день месяца.

3.13. Вознаграждение Страховому брокеру выплачивается при условии:

3.13.1. договор страхования/дополнительное соглашение были заключены в результате оказания услуг Страхового брокера в течение Отчетного периода;

3.13.2. на момент подписания Страховым брокером Акта в отношении договора страхования не поступило обращение Страхователя с отказом от данного договора страхования до даты вступления договора страхования в силу в том числе, Страхователем физическим лицом -потребителем не заявлен отказ от Договора страхования в течение периода охлаждения со дня заключения договора страхования не зависимо от момента уплаты страховой премии (страхового) взноса;

3.13.3. Страховая премия или дополнительный страховой взносы получены Страховщиком в полном объеме, в срок, указанный в договоре страхования.

3.14. В случае признания договора страхования недействительным / аннулированным / незаключенным по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в том числе по решению суда/уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, а также в связи с несоответствием Правилам страхования/Условиям страхования, либо в случае отказа Страхователя от договора страхования в «период охлаждения», и возникновения обязанности возврата Страховщиком страховой премии Страхователю в полном объеме, услуги в части соответствующего договора страхования не считаются оказанными Страховым брокером.

При этом:

3.14.1. в случае признания договора страхования недействительным/ аннулированным / незаключенным в текущем Отчетном периоде – сведения по такому договору страхования не подлежат включению в соответствующий Акт;

3.14.2. в случае признания недействительным / аннулированным / незаключенным договора страхования, заключенного в предыдущих Отчетных периодах – вознаграждение подлежит корректировке и включаются в Акт текущего Отчетного периода, уменьшая итоговую сумму вознаграждения за текущий отчетный период.

3.14.3. в случае изменения объема ответственности по действующим договорам страхования - вознаграждение подлежит корректировке и включаются в Акт текущего Отчетного периода, уменьшая или увеличивая итоговую сумму вознаграждения за текущий отчетный период в зависимости от изменения.

3.14.4. в случае отказа Страхователя от договора страхования в период действия договора (односторонний отказ Страхователя после вступления договора в силу и истечения периода охлаждения, если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай; по соглашению Сторон; в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ) Страховой брокер возвращает брокерское вознаграждение за вычетом ее части, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования, если это предусмотрено выбранной программой страхования. По согласованию Сторон Страховщик вправе зачесть подлежащую возврату Страховым брокером сумму излишне выплаченного вознаграждения из суммы вознаграждения подлежащей уплате Страховому брокеру в любом последующем отчетном периоде.

3.15. Недоплаченная сумма вознаграждения перечисляется Страховщиком Страховому брокеру в последующем Отчетном периоде после получения от Страхового брокера подтверждающих документов.

3.16. Расходы, понесенные Страховым брокером в связи с исполнением настоящего Договора, включены в размер вознаграждения и дополнительно не возмещаются.

3.17. Все расчеты по настоящему Договору производятся в безналичном порядке в российских рублях. В случае, если в договоре страхования сумма страховой премии указана в иностранной валюте, то расчет подлежащего уплате вознаграждения производится в российских рублях по курсу Банка России, установленному для данной иностранной валюты на дату платежа по соответствующему договору страхования.

3.18. В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами Договора страхования в иностранной валюте, страховая премия (взнос) может быть полностью или частично оплачен(а) Страхователем в иностранной валюте. При этом, для целей расчёта вознаграждения Стороны принимают в качестве уплаченной/перечисленной суммы страховой премии (взноса) ее рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату платежа.

**4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

4.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по Договору, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных, непредвиденных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (форс-мажора).

4.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора) Сторона вправе (путем направления соответствующего письменного уведомления другой Стороне) задержать (отсрочить) исполнение обязательств по Договору до момента прекращения таких обстоятельств или отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке (ст. 450.1. ГК РФ).

4.3. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают в том числе:

4.3.1. военные действия (объявленные и необъявленные), гражданские волнения, забастовки, мятежи, введение чрезвычайного или особого положения, бунты, путчи, государственные перевороты, заговоры, восстания, революции и их последствия и т.п.;

4.3.2. стихийные бедствия, в том числе наводнения, землетрясения, извержения вулканов, оползни, сходы лавин, бури, вихри, ураганы, смерчи, иные движения воздушных масс, вызванные естественными процессами в атмосфере, иные природные катастрофы и катаклизмы;

4.3.3. ядерные или радиоактивные заражения, загрязнения, излучения, аварии или взрывы;

4.3.4. санкции, запреты или ограничения в рамках решений ООН; или торговые либо экономические санкции, законы, иные ограничивающие акты Российской Федерации или ООН;

4.3.5. иные чрезвычайные, непредвиденные и непреодолимые обстоятельства, не зависящие от воли Сторон.

4.4. Правом подтверждать обстоятельства непреодолимой силы по настоящему Договору, наделена в том числе торгово-промышленная палата (далее – «ТПП») субъекта России или муниципальное образование, наделенное ТПП РФ правом свидетельствовать обстоятельства непреодолимой силы, а также иные уполномоченные органы и организации.

**5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ**

* 1. По взаимному согласию Сторон в рамках Договора конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета Договора, хода его выполнения и полученных результатов, а также любая информация, предоставляемая в рамках Договора.
  2. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках Договора, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Такая информация не будет передаваться третьим сторонам без письменного разрешения другой Стороны и использоваться в иных целях, кроме выполнения обязательств по Договору.
  3. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия Договора, а также в течение 5 (Пять) лет после прекращения его действия.
  4. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление конфиденциальной информации по запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Обо всех случаях предоставления информации Стороны обязаны извещать друг друга.
  5. Любой ущерб, вызванный нарушением условий конфиденциальности, определяется и возмещается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  6. Термины, связанные с обработкой персональных данных (далее – ПДн), для целей Договора трактуются в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ).
  7. В рамках настоящего Договора Страховщик поручает Страховому брокеру обработку ПДн субъектов персональных данных (далее - Субъектов ПДн) для исполнения обязательств по Договору (в соответствии с Приложением 8 к настоящему Договору), а также поручает Страховому брокеру от имени Страховщика получать для Страховщика согласия Субъектов ПДн на поручение обработки их ПДн Страховому брокеру.
  8. Страховщик гарантирует доведение до Страхового брокера информации о прекращении обработки ПДн в случае отзыва Субъектом ПДн согласия на обработку его ПДн и отсутствия иных оснований обработки ПДн.
  9. Страховой брокер обязуется осуществлять обработку ПДн Субъектов ПДн в соответствии с требованиями Закона 152-ФЗ и условиями Приложения 8 к настоящему Договору.
  10. В рамках исполнения настоящего Договора передача ПДн между Сторонами осуществляется в электронном виде по электронным каналам связи с применением средств шифрования.

**6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания и действует до 31.12.2026 включительно.

6.2. Договор автоматически продлевается Сторонами на 1 (один) год с даты окончания срока его действия, если ни одна из Сторон письменно не уведомит другую Сторону об отказе от такого продления, не позднее 30 календарных дней до истечения срока действия Договора. Возможно неограниченное количество таких продлений.

6.3. Договор может быть прекращен (расторгнут) по следующим основаниям:

6.3.1. по соглашению Сторон;

6.3.2. в случае одностороннего отказа от Договора путем направления письменного уведомления другой Стороне о таком отказе за 14 (четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения;

6.3.3. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4. С момента получения уведомления о расторжении настоящего Договора Страховой брокер не вправе производить какие-либо действия, предусмотренные настоящим Договором (проводить переговоры с потенциальными Получателями страховых услуг, подписывать/оформлять договоры страхования и т.п.).

6.5. При расторжении/прекращении действия настоящего Договора по любой причине (в том числе из-за отзыва лицензии Страховщика), в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты расторжения (прекращения) Договора передать Страховщику все полученные от него и Получателей страховых услуг документы, доверенность (если выдавалась), предметы, рекламные материалы и пр., а также передать Страховщику ранее полученное программное обеспечение, а также подготовить и передать окончательный Акт для проведения окончательных взаиморасчетов по Договору.

6.6. При прекращении действия настоящего Договора Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после выполнения ими всех обязательств, принятых по Договору.

**7.РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.**

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего Договора, решаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в Арбитражном суде города Москвы с обязательным соблюдением претензионного порядка (10 рабочих дней на рассмотрение претензии).

**8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

8.1. За невыполнение положений настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае нарушения одной из Сторон обязанностей, изложенных в настоящем Договоре, в том числе раздела 9., то потерпевшая Сторона вправе потребовать от нарушавшей Стороны возмещения подтвержденного реального ущерба (п. 2 ст. 15 ГК РФ).

8.2. В случае нарушения Страховщиком срока выплаты Страховому брокеру вознаграждения, Страховой брокер имеет право потребовать от Страховщика уплаты пени в размере 0,1% от суммы задолженности за каждый календарный день просрочки.

8.3. Возмещение реального документально подтвержденного ущерба не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств, установленных настоящим Договором.

**9. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА**

9.1. Стороны обязуются соблюдать обязательства по недопущению действий коррупционного характера и условия Антикоррупционной оговорки (Приложение № 7 к Договору).

Стороны обязуются не осуществлять действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанными на его основе внутренними политиками и процедурами, направленными на противодействие коррупции (при наличии), а также не осуществлять действия, приводящие к финансовому преступлению и мошенничеству.

9.2. Стороны признают и подтверждают, что в своей деятельности каждая из Сторон (ее сотрудники, должностные лица, уполномоченные представители, аффилированные лица) обязуется соблюдать требования Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

9.3. Стороны гарантируют, что при исполнении своих обязательств по настоящему Договору не будут предлагать, предоставлять, давать согласие на предоставление каких-либо коррупционных выплат любым лицам (включая, помимо прочего, государственных и частных должностных лиц, а также членов их семей, коммерческие организации), а также не будут добиваться получения, принимать или соглашаться принять от какого-либо лица (прямо или косвенно) какие-либо коррупционные выплаты.

9.4. В случае нарушения Страховым брокером предусмотренных настоящим пунктом Договора обязательств, в том числе обязательств воздерживаться от запрещенных в настоящем пункте действий, Страховщик имеет право требовать от Страхового брокера возмещения реального документально подтвержденного ущерба (в том числе нанесенного деловой репутации в результате описанных выше нарушений), возникшего в результате такого действия/бездействия Страхового брокера, в полном объеме. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

**10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

10.1. Никакое из условий настоящего Договора не предусматривает и не подразумевает согласования тарифов, скидок, цен на услуги или иного тарифного соглашения, запрещенного законодательством о защите конкуренции.

10.2. Никакое из условий настоящего Договора не предусматривает обязанностей или прав Страхового брокера по навязыванию в какой-либо форме, прямо или косвенно услуг Страховщика клиентам Страхового брокера и не может быть истолковано соответствующим образом.

10.3. Никакое из условий настоящего Договора не предусматривает эксклюзивность сотрудничества Сторон и не может быть истолковано как ограничение прав Страхового брокера или Страховщика на заключение аналогичных договоров.

10.4. Стороны подтверждают, что указанные в Договоре действия не имеют и не могут иметь своим результатом ограничение конкуренции на рынке финансовых услуг.

10.5. Договор не ведет к установлению или поддержанию цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат), наценок, повышению, снижению или поддержанию цен на торгах, разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков), а также экономически или технологически необоснованному отказу от заключения Договоров с определенными продавцам или покупателями (заказчиками), если такой отказ прямо не предусмотрен нормативными правовыми актами и судебными актами, навязыванию контрагенту условий Договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету Договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить Договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования); а также иных случаев ограничения конкуренции, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

10.6. Никакое из условий Договора не предусматривает и не подразумевает какого-либо тарифного соглашения между Сторонами, запрещенного законодательством о защите конкуренции, и не может быть истолковано как взаимное согласование цен, тарифов, скидок при взаимном сотрудничестве Сторон.

10.7. Ни одна из Сторон не вправе передавать третьим лицам свои обязанности по Договору без письменного согласия другой Стороны.

10.8. Стороны договорились об использовании электронной почты, адреса которой указаны в настоящем Договоре, в качестве одного из способов отправки Сторонами юридически значимых сообщений, связанных с возникновением, изменением или прекращением обязательств по настоящему договору (за исключением случаев, указанных в пункте 10.9. настоящего Договора). Качество вложенных документов в электронное сообщение должно позволять достоверно установить их содержание. Сообщение считается доставленным с момента поступления электронного письма на указанный адрес электронной почты Стороны-получателя. В случае если по обстоятельствам, зависящим от получателя, сообщение не было им прочитано, такое сообщение считается доставленным надлежащим образом.

10.9. Все сообщения, заявления и уведомления, претензии, производимые согласно пунктам 6.2, 6.3, 7.1. Договора, а также Акты, предусмотренные настоящим Договором, признаются совершенными в надлежащей форме только на бумажном носителе при наличии у Стороны, направившей такое сообщение (заявление, уведомление, претензия), документального подтверждения отправки этого сообщения (заявления, уведомления) другой Стороне (уведомление о вручении почтового отправления, расписки другой Стороны в его получении или иного способа позволяющего подтвердить получение ).

10.10. В случае уклонения одной из Сторон от получения юридически значимого сообщения, направленного посредством Почты России или оператора доставки документов (Служба экспресс доставки), такой сообщение считается доставленным с момента истечения срока хранения сообщения в отделении почтовой связи или службе доставки корреспонденции.

10.11. Стороны могут перейти полностью или частично на электронный документооборот, в том числе путем подписания Соглашения об электронном документообороте по форме Приложения № 8 к настоящему Договору.

10.12. Все изменения адресов, почтовых и платежных реквизитов, номеров телефонов, телексов, факсов и прочих реквизитов одной из Сторон должны быть немедленно сообщены другой Стороне. В случае несвоевременного уведомления об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Стороны несут риски, вызванные этими последствиями.

10.13. Стороны установили адреса электронной почты для передачи информации и юридически значимых сообщений по настоящему Договору:

10.13.1. адрес электронной почты Страховщика: [partners@sberinsur.ru](mailto:partners@sberinsur.ru);

10.13.2. адрес электронной почты Страхового брокера: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**

10.14. Во всем, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

10.15. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах для каждой из Сторон. Оба экземпляра обладают одинаковой юридической силой.

**11. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ ДОГОВОРУ.**

* 1. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются:

Приложение № 1 – «Размер вознаграждения Страхового брокера»;

Приложение № 2 - «Условия реализации страховых продуктов и лимиты, в пределах которых Агент консультирует Страхователя по заключению договора страхования без дополнительного согласования со страховщиком»

Приложение № 3 – «Перечень документов Страхователей (Застрахованных лиц), необходимых для заключения договоров страхования»

Приложение № 4 – (форма) «Акта об оказании услуг»;

Приложение № 5 – (форма) «Реестр заключенных Договоров страхования»;

Приложение № 6 – (форма) «Реестр Договоров страхования для возврата выплаченного вознаграждения»;

Приложение № 7 – «Антикоррупционной оговорки»;

Приложение № 8 – «Соглашения об электронном документообороте»;

Приложение № 9 – «Соглашение о поручении обработки персональных данных»

Приложение № 10 – «Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов – физических лиц и установления данных о налоговом резидентстве клиента, представителях клиента, бенефициарных владельцев»

Приложение № 11:

Приложение № 11.1 - «Анкета клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя-физического лица и бенефициарного владельца»;

Приложение № 11.2 - Анкета клиента-юридического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя-юридического лица и бенефициарного владельца»;

Приложение № 11.3 - Анкета клиента - индивидуального предпринимателя; физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, выгодоприобретателя - индивидуального предпринимателя; физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой».

1. **ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Страховщик:** | **Страховой брокер:** |
| ООО СК «Сбербанк страхование жизни»  Место нахождения: г. Москва  Адрес: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1  р/счет № 40701810200020000972  в ПАО Сбербанк к/с 30101810400000000225 в ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО)  БИК 044525225, ИНН7744002123,  КПП 773001001/997950001  Электронная почта: [partners@sberinsur.ru](mailto:partners@sberinsur.ru) |  |

**ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| Генеральный директор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/И.В. Кобзарь /  м.п. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ / м.п. |

**Приложение № 1 к**

**к договору оказания услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_ 2024**

**РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БРОКЕРА**

**1**. Базовый размер вознаграждения Страхового брокера устанавливается по видам договоров/правил страхования в процентах от страхового взноса (премии) по каждому договору страхования.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование Страхового Продукта/Программы | Сегмент | Ставка брокерского вознаграждения от величины страховой премии (страхового взноса), включая НДС (%) |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
| 6 |  |  |  |
| 7 |  |  |  |
| 8 |  |  |  |
| 9 |  |  |  |
| 10 |  |  |  |
| 11 |  |  |  |
| 12 |  |  |  |
| 13 |  |  |  |
| 14 |  |  |  |
| 15 |  |  |  |
| 16 |  |  |  |
| 17 |  |  |  |
| 18 |  |  |  |
| 19 |  |  |  |
| 20 |  |  |  |
| 21 |  |  |  |
| 22 |  |  |  |
| 23 |  |  |  |
| 24 |  |  |  |
| 25 |  |  |  |
| 26 |  |  |  |
| 27 |  |  |  |
| 28 |  |  |  |
| 29 |  |  |  |
| 29 |  |  |  |
| 30 |  |  |  |
| 31 |  |  |  |
| 32 |  |  |  |
| 33 |  |  |  |
| 34 |  |  |  |
| 35 |  |  |  |
| 36 |  |  |  |
| 37 |  |  |  |
| 38 |  |  |  |
| 39 |  |  |  |

**Общие условия расчета агентского вознаграждения**

2.1. Максимальный размер Брокерского вознаграждения за период действия настоящего Договора с учетом всех, подлежащих оплате налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не может превышать 310 000 000,00 (Триста десять миллионов) руб. 00 копеек. Ограничение максимального размера вознаграждения по настоящему Договору не обязывает Страховщика получить Услуги Страхового брокера на всю эту сумму, и в случае, если оплата, полученная Страховым брокером в период действия Договора, составит меньшую сумму, Страховой брокер не вправе требовать от Страховщика выплаты максимального размера Брокерского вознаграждения.

2.2. Действие Договора автоматически прекращается после оказания Услуг, оплата которых Страховщиком повлечет полное исчерпание общего максимального размера Брокерского вознаграждения (стоимости Услуг) по Договору. Если Страховой брокер, не смотря на прекращение действия Договора продолжит оказание Услуг, Страховщик не обязан осуществлять их оплату, компенсировать расходы Страхового брокера на их оплату, выплачивать Страховому брокеру какие-либо убытки или расходы.

2.3. Размер вознаграждения Страхового брокера по отдельным Договорам страхования может быть изменен, путем заключения Дополнительного соглашения или подписания Акта об оказании услуг, где указывается иной (измененный) размер вознаграждения.

**СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В. Кобзарь/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /**

**м.п. м.п.**

**Приложение № 2 к**

**к договору оказания услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_ 2024**

**УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ И ЛИМИТЫ, В ПРЕДЕЛАХ КОТОРЫХ СТРАХОВОЙ БРОКЕР МОЖЕТ ОФОРМЛЯТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ БЕЗ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СОГЛАСОВАНИЯ СО СТРАХОВЩИКОМ:**

1. **Действующие страховые продукты:**
   1. **По Страховому продукту «Фамильная стратегия»:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Параметры страхового продукта** | **Описание** |
| Возраст Застрахованного лица | Возрастные ограничения:  не менее 18 лет и не более 80 полных лет на дату начала срока страхования |
| Порядок оплаты страховой премии | Единовременно |
| Валюта | Рубли |
| Страховая сумма в отношении одного Застрахованного лица | **По риску «Смерть в результате несчастного случая»**:  <= 158 000 000 руб. 10% от страховой премии по договору страхования.  **По риску «Дожитие/Основное дожитие**»:  при заключении Договора страхования **без регулярных выплат** равна 0,1% от страховой премии;  при заключении Договора страхования **с регулярными выплатами** равна 0,1% от страховой премии за вычетом произведения СС по Периодическому дожитию на кол-во выплат по Периодическому дожитию.  **По риску «Дожитие/Периодическое дожитие»:**  при заключении договора равна 0,0001% от страховой премии  **По риску «Смерть**»:  при заключении Договора страхования **без регулярных выплат** равна 0,1% от страховой премии;  при заключении Договора страхования **с регулярными выплатами** равна 0,1% от страховой премии за вычетом произведения СС по Периодическому дожитию на кол-во выплат по Периодическому дожитию. |
| Минимальный размер страховой премии по Договору страхования | 10 000 000 руб. |
| Срок страхования | 5 лет с автопролонгацией (до возраста в 120 лет) |

**1.2. По Страховому продукту «Надежный актив» (программа «Взрослая с единовременным взносом»):**

|  |  |
| --- | --- |
| **Параметры страхового продукта** | **Описание** |
| Возраст Застрахованного лица | Для застрахованного взрослого (ЗВ) - не менее 18 лет и не более 75 полных лет на дату начала срока страхования и не более 80 полных лет на дату окончания срока действия Договора страхования. |
| Порядок оплаты страховой премии | Единовременно |
| Валюта | Российский рубль, Доллар США, Евро, Китайский юань, Швейцарский франк |
| Страховая сумма в отношении одного Застрахованного лица | ∙     По риску «Дожитие»: лимит не установлен;  ∙             По рискам «Смерть (мгновенная выплата)», «Дополнительное страхование жизни на срок» (совокупно): <=  25 000 000 руб. (416 000 долл. США /403 200 Евро / 2 777 700 юань/ 284 000 швейцарских франков) и не более чем 300% размера страховой суммы по риску «Смерть» (для Дополнительное страхование жизни на срок»;  ∙             По риску «Смерть с возвратом взносов»: лимит не установлен;  ∙             По риску «Смерть в результате несчастного случая»:  <=  65 000 000 руб. (1 083 300 долл. США/ 1 048 300 Евро / 7 222 200 юань/ 738 600 швейцарских франков) и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие» (для договоров с риском  «Смерть с возвратом взносов», если возраст застрахованного лица <=70 лет на начало срока действия договора страхования;  <=  8 000 000 руб. (133 300 долл. США/ 129 000 Евро / 888 800 юань / 90 900 швейцарских франков) и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие» (для договоров с риском «Смерть с возвратом взносов», если возраст застрахованного лица >70 лет на начало срока действия договора страхования;  <=  6 000 000 руб. (100 000 долл. США/ 96 700 Евро / 666 600 юань / 68 100 швейцарских франков) и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие» (для договоров с риском «Смерть (мгновенная выплата)»;  ∙             По риску «Смерть в результате ДТП или авиакатастрофы »:  <=  6 000 000 руб. (100 000 долл. США/ 96 700 Евро / 666 600 юань / 68 100 швейцарских франков), равна страховой сумме по риску «Смерть в результате несчастного случая» и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие»;  ∙             По риску «Инвалидность в результате несчастного случая или болезни»:  <=  8 000 000 руб. (133 300 долл. США/ 129 000 Евро / 888 800 юань / 90 900 швейцарских франков) и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие»;  ∙             По риску «Инвалидность в результате несчастного случая»:  <=  8 000 000 руб. (133 300 долл. США/ 129 000Евро / 888 800 юань / 90 900 швейцарских франков) и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие» (для Застрахованного взрослого (ЗВ));  ;  ∙             По риску «Диагностирование особо опасных заболеваний»:  <=  8 000 000 руб. (133 300 долл. США/ 129 000 Евро / 888 800 юань / 90 900 швейцарских франков) и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие»;  ∙             По риску «Травмы в результате несчастного случая»:  <=  6 000 000 руб. (100 000 долл. США/ 96 700 Евро / 666 600 юань / 68 100 швейцарских франков) и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие» (для Застрахованного взрослого (ЗВ));  ;  ∙             По риску «Хирургическое вмешательство в результате несчастного случая»:  <=  3 000 000 руб. (50 000 долл. США/  48 300 Евро / 333 300 юань / 34 000 швейцарских франков) и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие»;  ∙             По риску «Госпитализация в результате несчастного случая  <=  6 000 000 руб. (100 000 долл. США/ 96 700 Евро / 666 600 юань / 68 100 швейцарских франков)  и не более чем 100% размера страховой суммы по риску «Дожитие». |
| Минимальный размер страховой премии по Договору страхования | 1 500 000 руб. / 25 000 долл. США\* / 25 000 Евро\* / 170 000 юань\* / 17 000 швейцарских франков\* (\*не менее 1 500 000 руб., по курсу ЦБ на дату уплаты страховой премии) |
| Срок страхования | 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12 месяцев; 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12 месяцев; 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 3, 4, 5, 6, 9, 12 месяцев; 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 4, 5, 6, 9, 12 месяцев; 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 5, 6, 9, 12 месяцев; 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 6, 9, 12 месяцев; 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 9, 12 месяцев; 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 1 год, 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 3 года, 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов |
| Срок страхования | 4 года, 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 5 лет, 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 6 лет, 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов |
| Срок страхования | 7 лет, 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 8 лет, 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 9 лет, 10 лет для сегментов  АВ |
| Срок страхования | 10 лет для сегментов  АВ |

**1.3.По Страховому продукту «Благополучие команды»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Параметры страхового продукта** | **Описание** |
| Страхователь | * Российское юридическое лицо (ЮЛ). * Индивидуальный предприниматель (ИП), зарегистрированный в соответствии с российским законодательством |
| Возраст Застрахованного лица | Застрахованными лицами являются все работники Страхователя (в возрасте от 18 (восемнадцати) до 65 (шестидесяти пяти) лет на дату подключения к Договору.)  Под работником Страхователя понимается лицо, имеющее трудовые отношения на неопределенный срок по основному месту работу (действующий трудовой договор) со Страхователем в течение срока действия договора страхования |
| Порядок оплаты страховой премии | Единовременно |
| Период ожидания | **Период ожидания** (в течение которого событие из перечня  рисков не является страховым случаем): **90 дней** |
| Валюта | Российский рубль |
| Страховая сумма | В договоре устанавливается общая страховая сумма либо по всем застрахованным, либо общая страховая сумма для каждой категории застрахованных (если предусмотрено деление застрахованных на категории).  Договор страхования предусматривает максимальный лимит (индивидуальную сумму) в отношении одного застрахованного, в рамках которого осуществляются выплаты застрахованному лицу.  Лимит на одного застрахованного (по умолчанию) от 1 млн руб. до 12 млн руб., при любой комбинации (одна программа или две программы) |
| Программа страхования | **Вариант программы 1** («злокачественное новообразование» и «трансплантация»):  • Злокачественное онкологическое заболевание (рак) (стандарт)  • Трансплантация жизненно важных органов  **Вариант программы 2** («кардиохирургия» и «нейро/нейрохирургия»):  • Аортокоронарное шунтирование  • Хирургическое лечение заболеваний аорты  • Пересадка клапанов сердца  • Баллонная ангиопластика и коронарное стентирование, коронарная дилатация  • Коронарная или лазерная атерэктомия  • Доброкачественная опухоль головного мозга  • Нейрохирургическое лечение заболеваний ЦНС и артерий головного мозга |
| Срок страхования | 1 год  Страхование не действует для сотрудников, заключивших трудовой договор менее чем за 120 дней до даты окончания договора страхования. |

**Приложение № 3 к**

**к договору оказания услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_ 2024**

* + - 1. **ПЕРЕЧЕНЬ** **ДОКУМЕНТОВ СТРАХОВАТЕЛЕЙ (ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ**
  1. Для оформления договора страхования, в том числе в случае проведения индивидуального андеррайтинга, по Страховым продуктам согласно п.1.1 и п.1.2 приложения № 2 к настоящему Договору Страхователем (Застрахованным лицом) представляются:
* Документ, удостоверяющий личность физического лица, являющегося Страхователем/Застрахованным лицом;
* Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (миграционная карта в случае отсутствия иных документов) (в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);
* В случае оформления договора страхования представителем клиента – документ, удостоверяющий личность представителя клиента, документ, подтверждающий наличие у лица полномочий представителя клиента;
* Согласие на обработку персональных данных по форме Страховщика;
* Анкета со сведениями о специальных знаниях клиента в области финансов по форме Страховщика;

Кроме того, Страхователь (Застрахованное лицо) заполняет формы страховых документов, необходимых для рассмотрения вопроса о возможности заключения договора страхования, предоставленных Страховщиком Страховому брокеру. При отказе в подписании таких документов вопрос о возможности заключения договора страхования рассматривается Страховщиком в порядке проведения индивидуального андеррайтинга.

* 1. При необходимости Страховщик вправе направить письменный запрос Страховому брокеру о получении от потенциального Страхователя дополнительных документов. Перечень дополнительных документов определяется Страховщиком индивидуально для каждого случая и указывается в запросе.

1. **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ СТРАХОВАТЕЛЕЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ**
   1. Для оформления договора страхования, в том числе в случае проведения индивидуального андеррайтинга, по Страховым продуктам согласно п.1.3 приложения № 2 к настоящему Договору Страхователем представляются:
      1. Информация о ЮЛ\ИП: в соответствии с анкетой ЮЛ\ИП (согласно приложению № 11 к настоящему Договору)
      2. Информация о Застрахованных:

- Количество застрахованных

- Штатное расписание (или Справка о численности сотрудников на фирменном бланке Компании-Страхователя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Компании-Страхователя.

* 1. При необходимости Страховщик вправе направить письменный запрос Страховому брокеру о получении от потенциального Страхователя дополнительных документов. Перечень дополнительных документов определяется Страховщиком индивидуально для каждого случая и указывается в запросе.

**Подписи Сторон:**

|  |  |
| --- | --- |
| **СТРАХОВЩИК:**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /**И.В. Кобзарь**/**  м.п. | **СТРАХОВОЙ БРОКЕР:**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /** **/**  м.п. |

**Приложение № 4**

**к** **договору оказания услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_ 2024**

**ФОРМА**

**АКТ**

**№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ**

**за период с \_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_г. по \_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_ г.**

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

ООО СК «Сбербанк страхование жизни», именуемое в дальнейшем «Страховщик», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и ООО «Горизонт СБ», именуемый в дальнейшем «Страховой брокер», в лице – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», а каждый в отдельности «Сторона», составили и подписали настоящий Акт об оказании услуг (далее — Акт) к Договору оказания услуг страхового брокера №\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_ 2024 (далее — Договор) о нижеследующем:

1. Страховой брокер оказал, а Страховщик принял услуги, предусмотренные п.1.1. договора оказания брокерских услуг Страховщику.

2. Услуги оказаны с надлежащим качеством, Стороны претензий друг к другу не имеют. Размер вознаграждения, указанный в настоящем Акте, рассчитан в соответствии со ставками вознаграждения, определенными условиями Договора.

3. Сумма вознаграждения Страхового брокера, рассчитанная в соответствии со ставками вознаграждения, определенными условиями Договора, и причитающаяся к оплате составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб. \_\_\_коп.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Программа страхования | Номер Договора страхования | | Дата заключения | Дата начала срока страхования | Периодичность оплаты премии/взноса по договору | % вознаграждения | Сумма страховой премии/взноса, руб. | Сумма вознаграждения, руб. |
| 1 |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | | |

4. Сумма задолженности Страхового брокера перед Страховщиком в рамках исполнения настоящего Договора на дату составления настоящего Акта составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб. \_\_\_коп., включая НДС 20% \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_)руб. \_\_\_ коп.

5. Оплата производится в соответствии с разделом 12 Договора. следующим реквизитам:

6. Настоящий Акт (отчет) составлен в 2 (двух) экземплярах и имеющих равную юридическую силу по одному для каждой из Сторон.

СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

м.п. м.п.

**Форма согласована:**

СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В. Кобзарь/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /

м.п. м.п.

**Приложение № 5 к**

**договору оказания услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_ 2024**

ФОРМА

**Итоговый реестр Договоров страхования**

В соответствии с п. 3.4. Договора оказания услуг страхового брокера страховщику №\_\_от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_г. Страховщик направляет Страховому брокеру информацию о заключенных посредством Страхового брокера Договорах страхования для подготовки Страховым брокером Акта об оказании услуг:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Номер Договора страхования** | **Программа страхования** | **Дата заключения** | **Дата начала срока страхования** | **Сумма страховых премий/взносов, руб.** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| **Итого** | | | | |  |

СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

м.п. м.п.

**Форма согласована:**

СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В. Кобзарь/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /

м.п. м.п.

**Приложение № 6 к**

**договору оказания услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_ 2024**

**Реестр Договоров страхования**

**для возврата выплаченного вознаграждения**

В соответствии с пунктами 3.14-3.16. Договора оказания услуг Страхового брокера страховщику №\_\_от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_г. Стороны согласовали основания возврата Страховым брокером Страховщику вознаграждения по следующим договорам страхования:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Номер Договора страхования | Дата заключения | Сумма вознаграждения, руб. | Основание возврата вознаграждения Страховым брокером Страховщику |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| **Всего к выплате** | | |  | **-** |

Сумма вознаграждения, подлежащая возврату Страховым брокером, рассчитанная в соответствии с ранее выплаченным вознаграждением, составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_) руб. коп.

1. Вознаграждение, выплаченное Страховщиком Страховому брокеру по договорам страхования, указанным в настоящем Реестре, является излишне выплаченным Страховому брокеру и подлежит возврату на основании подписанного Сторонами Акта.

2. Настоящий Реестр составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу по одному для каждой из Сторон.

СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

м.п. м.п.

**Форма согласована:**

СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В. Кобзарь/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /

м.п. м.п.

**Приложение № 7 к**

**договору брокерских услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_ 2024**

**Антикоррупционная оговорка**

1.1. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя следующие обязательства:

1.1.1. Стороны, их работники, уполномоченные представители и посредники[[2]](#footnote-3) по Договору не предлагают, не обещают, не требуют, не разрешают предоставление, не предоставляют каких-либо денег, ценных бумаг, иного имущества, не оказывают услуги имущественного характера, не выполняют работы, не предоставляют какие-либо имущественные права, прямо или косвенно, лично или через посредников любым лицам для оказания влияния на действия (бездействие) и/или решения этих и/или других лиц с целью получения каких-либо выгод (преимуществ) или для достижения иных целей.

1.1.2. Стороны, их работники, уполномоченные представители и посредники[[3]](#footnote-4) по Договору не осуществляют действия (бездействие), квалифицируемые применимым законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, посредничество во взяточничестве/коммерческом подкупе, злоупотребление полномочиями, незаконное вознаграждение от имени юридического лица, а также иные действия (бездействие), нарушающие требования применимого законодательства и применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

1.1.3. Стороны (i) уведомляют друг друга о ставших известными им обстоятельствах, которые являются или могут явиться основанием для возникновения конфликта интересов[[4]](#footnote-5); (ii) воздерживаются от совершения действий (бездействия), влекущих за собой возникновение или создающих угрозу возникновения конфликта интересов; (iii) оказывают иное содействие друг другу в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений и конфликтов интересов в рамках и в связи с отношениями Сторон по Договору.

1.2. Положения пункта 1.1 настоящего Приложения распространяются на отношения, возникшие до его заключения, но связанные с заключением Договора.

1.3. В случае появления у Стороны сведений о фактическом или возможном нарушении другой Стороной, ее работниками, представителями или посредниками[[5]](#footnote-6) по Договору каких-либо положений пунктов 1.1.1-1.1.3 настоящего Приложения (далее – Нарушение коррупционной направленности), такая Сторона обязуется незамедлительно письменно уведомить другую Сторону об этом. Такое уведомление должно содержать указание на реквизиты[[6]](#footnote-7) Договора, описание фактических обстоятельств, связанных с Нарушением коррупционной направленности, которые послужили основанием для направления уведомления. К уведомлению должны быть приложены подтверждающие документы и/или материалы[[7]](#footnote-8).

Сторона, получившая уведомление, обеспечивает его конфиденциальное рассмотрение, а также направляет другой Стороне мотивированный ответ в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения уведомления. В случае несогласия Стороны, получившей уведомление, c предоставленными в уведомлении обстоятельствами, связанными с Нарушением коррупционной направленности, которые послужили основанием для направления уведомления и/или подтверждающими документами и/или материалами, в своем ответе она должна привести возражения в отношении направленных сведений о Нарушении коррупционной направленности.

1.4. В случаях (i) получения Стороной от другой Стороны ответа, подтверждающего Нарушение коррупционной направленности, или (ii) отсутствия в полученном Стороной ответе от другой Стороны возражений в отношении направленных сведений о Нарушении коррупционной направленности, Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, направив письменное уведомление о расторжении.

Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты получения другой Стороной соответствующего письменного уведомления о расторжении Договора. Сторона, по инициативе которой был расторгнут Договор, в соответствии с положениями настоящего пункта, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения Договора.

**Подписи сторон:**

СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:

**Генеральный директор Генеральный директор**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В. Кобзарь/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /

м.п. м.п.

**Приложение № 8 к**

**договору брокерских услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024**

**ФОРМА**

**Соглашение**

**об электронном документообороте**

**Москва** **«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 г.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_,** именуемый в дальнейшем **«Страховой брокер»**, действующего на основании **\_\_\_\_\_\_\_**, с одной стороны, иОбщество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» сокращенное наименование ООО СК «Сбербанк страхование жизни,именуемое в дальнейшем **«Сторона 2»**, в лице **\_\_\_\_\_\_\_**, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем **«Стороны» / «Участники электронного документооборота»**,а по отдельности - **«Сторона»/«Участник электронного документооборота»**, заключили настоящее Соглашение об электронном документообороте (далее - «Соглашение») о нижеследующем:

**1. Понятия и определения:**

Термины, перечисленные в Федеральном законе от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», применяются в настоящем Соглашении в соответствии с определениями, данными в вышеуказанном федеральном законе.

В рамках настоящего Соглашения Удостоверяющим центром, а также Оператором электронного документооборота (он же - «Оператор Системы ЭДО»)выступает **Акционерное общество «Производственная фирма «СКБ Контур»** (сокращенное наименование – АО «ПФ «СКБ Контур»; ОГРН 1026605606620).

«**Система ЭДО»** - корпоративная информационная система, в которой осуществляется обмен информацией в электронной форме между участниками электронного документооборота, и в которой Оператором Системы ЭДО установлен порядок использования электронной подписи.

**Право пользования Системой ЭДО предоставлено Сторонам АО «ПФ «СКБ Контур»**.

Информационная безопасность в рамках электронного документооборота обеспечивается **КриптоПро CSP** (программное средство криптографической защиты информации, используемое для реализации хотя бы одной из следующих функций – шифрование, создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ 34.12-2018, ГОСТ 34.13-2018, ГОСТ Р34.10-94, ГОСТ Р 31.10-2012, ГОСТ Р34.11-2001, ГОСТ Р34.11-2012, ГОСТ Р34.10-2012) и сертифицированное в соответствии с действующим законодательством).

Безопасность персональных данных при их обработке в Системе ЭДО, а также защита каналов связи между Сторонами при использовании Системы ЭДО, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и обеспечивается Оператором Системы ЭДО.

**2. Предмет Соглашения.**

**2.1.** Стороны соглашаются осуществлять документооборот в том числе по договору оказания услуг страхового брокера страховщику № от «\_\_\_»\_\_\_2024 г. в электронном виде по каналам связи с использованием Усиленной квалифицированной электронной подписи в любых правоотношениях, за исключением случая, указанного в п. 2.5. Соглашения.

**2.2.** Электронный документ, подписанный Усиленной квалифицированной электронной подписью, признается Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью (при наличии), и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством РФ, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

**2.3.** Одной Усиленной квалифицированной электронной подписью могут быть подписаны несколько связанных между собой Электронных документов - Пакет электронных документов.

**2.4.** Электронный документ/Пакет электронных документов по каналам связи считается исходящим от Участника электронного документооборота, если он подписан Усиленной квалифицированной электронной подписью, принадлежащей уполномоченному лицу Участника электронного документооборота, и он направил Электронный документ/Пакет электронных документов через Оператора электронного документооборота по телекоммуникационным каналам связи.

**2.5.** Стороны обязаны информировать друг друга о невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными Усиленной квалифицированной электронной подписью. В этом случае в период действия такого сбоя Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью и заверением печатью (при необходимости и при наличии).

**2.6.** При осуществлении обмена Электронными документами Стороны используют форматы документов, включая, но не ограничивая, форматы, установленные уполномоченными органами исполнительной власти. Если форматы документов не утверждены, то Стороны используют согласованные между собой форматы.

**3. Обязанности Сторон.**

**3.1.** При использовании Усиленных квалифицированных электронных подписей Стороны обязаны:

**3.1.1.** обеспечивать конфиденциальность Ключей электронных подписей, в частности не допускать использование принадлежащих им Ключей электронных подписей без их согласия;

**3.1.2.** уведомлять Удостоверяющий центр, выдавший квалифицированный сертификат, и иных участников электронного документооборота о нарушении конфиденциальности Ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

**3.1.3.** не использовать Ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного Ключа нарушена;

**3.1.4.** использовать для создания и проверки Усиленных квалифицированных электронных подписей, создания Ключей электронных подписей и Ключей их проверки средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**3.2.** Каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение конфиденциальности Ключей электронной подписи/проверки электронной подписи, недопущение использования принадлежащих ей Ключей третьими лицами.

**3.4.** Каждая Сторона имеет право запрашивать и обязана по запросам другой Стороны направлять не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса надлежащим образом оформленные бумажные копии Электронных документов, обмен которыми проходил с помощью Системы ЭДО.

**4. Действительность Усиленной квалифицированной электронной подписи.**

**4.1.** Усиленная квалифицированная электронная подпись признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное, при одновременном соблюдении следующих условий:

**4.1.1.** квалифицированный сертификат создан и выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;

**4.1.2.** квалифицированный сертификат действителен на момент подписания Электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания Электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания Электронного документа не определен;

**4.1.3.** имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу квалифицированного сертификата Усиленной квалифицированной электронной подписи, с помощью которой подписан Электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания. При этом проверка осуществляется с использованием средств электронной подписи, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и с использованием квалифицированного сертификата лица, подписавшего Электронный документ.

**5. Порядок проверки неквалифицированной электронной подписи:**

**5.1.** Подтверждением действительности неквалифицированной электронной подписи в электронном документе является:

* соответствие электронной подписи на дату ее формирования признакам Усиленной квалифицированной электронной подписи.
* действительность электронной подписи на дату ее формирования в соответствии с п. 4 Соглашения.

**5.2.** Проверка осуществляется с использованием средств электронной подписи, имевших на дату формирования электронной подписи подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**6. Взаимодействие с Удостоверяющим центром и Оператором электронного документооборота.**

**6.1.** Стороны не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты подписания настоящего Соглашения обязуются за свой счет получить квалифицированные сертификаты (при необходимости).

**6.2.** Условия использования Усиленной квалифицированной электронной подписи, порядок проверки Электронной подписи, правила обращения с Ключами и сертификатами устанавливаются нормативными документами (регламентами) Удостоверяющего центра, размещенными на сайте: http://ca.skbkontur.ru; по данным вопросам Стороны руководствуются нормативными документами Удостоверяющего центра.

**6.3.** В случае изменения учетных данных, содержащихся в заявлении об участии в электронном документообороте в электронном виде по каналам связи, Сторона не позднее одного рабочего дня со дня соответствующего изменения представляет Оператору электронного документооборота заявление о внесении изменений в ранее сообщенные данные.

**6.4.** Выставление и получение Электронных документов/Пакетов электронных документов по телекоммуникационным каналам связи осуществляется через АО «ПФ «СКБ Контур».

**6.5.** Стороны подтверждают свою готовность осуществлять документооборот в электронном виде с использованием Усиленной квалифицированной электронной подписи как с технической стороны (наличие технических, программных средств, оборудование рабочего места и т.д.), так и с юридической стороны (наличие соответствующего лицензионного (сублицензионного) договора с правообладателем необходимых программных продуктов).

**7. Обмен электронными документами.**

**7.1.** Обмен Электронными документами/Пакетами электронных документов между Сторонами по телекоммуникационным каналам связи с применением Усиленной квалифицированной электронной подписи производится в следующем порядке (наименование «Сторона 1» и «Сторона 2» используется в п. 7.1.1. – п. 7.1.3. Соглашения не в контексте наименования Сторон настоящего Соглашения, а для детального описания схемы обмена Электронными документами между Сторонами):

**7.1.1.** Датой выставления Стороне 1 Электронного документа/Пакета электронных документов по телекоммуникационным каналам связи считается дата поступления файла Электронного документа/Пакета электронных документов Оператору электронного документооборота от Стороны 2, указанная в подтверждении этого Оператором электронного документооборота.

**7.1.2.** Датой получения Стороной 1 Электронного документа/Пакета электронных документов по телекоммуникационным каналам связи считается дата направления Стороне 1 Оператором электронного документооборота файла Электронного документа/Пакета электронных документов Стороны 2, указанная в подтверждении этого Оператором электронного документооборота.

**7.1.3.** Электронный документ/Пакет электронных документов считается полученным Стороной 1, если ей поступило соответствующее подтверждение Оператора электронного документооборота, при наличии извещения Стороны 1 о получении Электронного документа/Пакета электронных документов, подписанного Усиленной квалифицированной электронной подписью Стороны 2 и подтвержденного Оператором электронного документооборота.

**7.1.4.** Участники электронного документооборота обеспечивают хранение Электронных документов/Пакетов электронных документов, подписанных Усиленной квалифицированной электронной подписью, составление и выставление которых предусмотрено настоящим Соглашением, совместно с применявшимся для формирования Электронной подписи указанных документов квалифицированным сертификатом в течение срока, установленного действующим законодательством РФ.

**8. Заключительные положения.**

**8.1.** Любые изменения и дополнения к настоящему Соглашению оформляются путем подписания Сторонами дополнительных соглашений. Дополнительные соглашения считаются действительными, если они совершены в письменной форме (подписаны уполномоченными представителями Сторон и заверены печатями Сторон, при их наличии) либо переданы с применением Системы ЭДО в электронном виде с использованием Усиленной квалифицированной электронной подписи.

**8.2.** Настоящее Соглашение составлено и подписано в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **Сторона 1:**  ООО СК «Сбербанк страхование жизни»  Место нахождения: г. Москва  Адрес: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1  р/счет № 40701810200020000972  в ПАО Сбербанк к/с 30101810400000000225 в ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО)  БИК 044525225, ИНН7744002123,  КПП 773001001/997950001  Электронная почта: [partners@sberinsur.ru](mailto:partners@sberinsur.ru) | **Сторона 2:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В.Кобзарь / | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / / |

**Форма согласована:**

**СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:**

**Генеральный директор**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В. Кобзарь/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /**

**м.п. м.п.**

**Приложение № 9 к**

**договору оказания услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_ 2024**

**СОГЛАШЕНИЕ**

**о поручении обработки персональных данных**

**к Договору \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_г.**

г. Москва «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**\_\_\_\_\_\_\_\_**, сокращенное наименование\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем **«Исполнитель»**, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и **Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»**, сокращенное наименование ООО СК «Сбербанк страхование жизни», именуемое в дальнейшем **«Заказчик»**, в лице в лице Генерального директора Кобзаря Игоря Викторовича, действующего на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые **«Стороны»**, а по отдельности – **«Сторона»**, подписали настоящее Соглашение о поручении обработки персональных данных к Договору \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее – **«Соглашение»**) о нижеследующем:

1. **Термины и определения**

В рамках настоящего Соглашения применяются следующие термины и определения:

**Оператор** – государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющее цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

**Обработка персональных данных** – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

**Информационная система персональных данных** – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

**Предоставление персональных данных** – действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.

**Блокирование персональных данных** – временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).

**Уничтожение персональных данных** – действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

1. **Предмет соглашения**

2.1. Заказчик поручает, а Исполнитель принимает на себя обязательство осуществлять обработку нижеуказанных персональных данных Заказчика в соответствии с условиями настоящего Соглашения:

2.1.1. Цель обработки персональных данных: рассмотрение возможности заключения договора страхования.

2.1.2. Перечень персональных данных:

2.1.2.1 потенциальные страхователи и их представители: фамилия, имя отчество; дата рождения; месяц рождения; год рождения; место рождения; возраст, пол, вес, рост, артериальное давление; семейное положение; место (с указанием страны) рождения; номер страхового пенсионного свидетельства (СНИЛС); страна проживания; гражданство; резидент, налоговый резидент Российской Федерации; наличие вида на жительство в иностранном государстве; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (Российской Федерации, США, другой страны); статус налогового резидента США; статус налогового резидента иностранного государства; данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и каким органом выдан, код подразделения); сведения о работе (профессия, наименование организации, сфера деятельности, должность); данные миграционной карты (номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания); данные документа, подтверждающего право пребывания/проживания на территории Российской Федерации (серия, номер, дата начала и дата окончания срока пребывания); адрес места жительства/ места пребывания/фактического проживания/ почтовый адрес; контактная информация (мобильный/рабочий/домашний телефон и адрес электронной почты); сведения о наличии иных полисов (договоров) личного страхования; размер совокупного годового дохода; сведения о стоимости имеющихся активов; сведения о наличии иждивенцев; сведения о статусе ИП, владении бизнесом; сведения о предложении (срок страхования, суммы); в отношении представителя: фамилия, имя, отчество, адрес, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

2.1.2.2.потенциальные застрахованные лица и их представители: фамилия, имя отчество; дата рождения; месяц рождения; год рождения; место рождения; возраст, пол, вес, рост, артериальное давление; семейное положение; сведения об иждивенцах; страна рождения; страна проживания; гражданство; резидент, налоговый резидент Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (Российской Федерации, США, другой страны); статус налогового резидента США; статус налогового резидента иностранного государства; данные документа, удостоверяющего личность (данные паспорта: серия, номер, когда и каким органом выдан, код подразделения); сведения о наличии иных полисов (договоров) личного страхования; адрес места жительства/ места пребывания/фактического проживания/ почтовый адрес; сведения о профессии/профессиональной деятельности/роде занятий (в т. ч. об условиях труда, о прохождении военной или гражданской службы, о занятости в профессиональной и непрофессиональной авиации, занятости в сфере с особым риском (химическое производство, атомная энергетика и др.)); сведения о предпринимательской деятельности (для индивидуальных предпринимателей) (в т. ч. территория ведения деятельности, количество сотрудников и их занятость, годовой оборот, полная прибыль и чистая прибыль); сведения об имущественном положении и финансовой состоятельности (например, сведения о доходах и источниках их получения (в т. ч. о соотношении активов и принятых на себя обязательств), справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ); контактная информация (мобильный/рабочий/домашний телефон и адрес электронной почты); сведения об увлечениях и занятии спортом на различном уровне (в т. ч. о принадлежности к спортивным клубам, участии в соревнованиях и др.); сведения о планах покинуть Российскую Федерацию более, чем на 1 месяц; сведения о планах посетить «горячие точки», места вооруженных конфликтов; сведения о наличии инвалидности и оснований ее установления; сведения, характеризующие личность, а также сведения об образе жизни (сведения об употреблении алкоголя, курении, наличии зависимостей, информация, связанная с привлечением к административной или уголовной ответственности (в т.ч. о судимости), и др.); сведения о нахождении под следствием, привлечении к уголовной ответственности; сведения о прошлых и (или) имеющихся диагнозах, а также о фактах обращения за оказанием медицинской помощи (в т. ч. сведения о прошлых и (или) имеющихся заболеваниях / расстройствах / отклонениях в развитии (для детей) / нарушениях / повреждениях / травмах / оперативных (хирургических) вмешательствах/госпитализации/сведения, связанные с беременностью (для женщин)), сведения о назначенных и/или принимаемых медицинских препаратах; сведения о наличии/отсутствии ограничений в трудоспособности (в т. ч. временной), а также информацию в связи с прохождением медико-социальной экспертизы (в т. ч. сведения об установлении группы инвалидности, категории «ребенок-инвалид» (включая, установленные ранее, если в последствии инвалидность была снята) или о направлении на прохождение медико-социальной экспертизы); сведения о наличии/отсутствии определенных заболеваний, имеющихся (-вшихся) у родственников Застрахованного лица; в отношении представителя: фамилия, имя, отчество, адрес, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

2.1.2.3.потенциальные выгодоприобретатели и их представители: фамилия, имя отчество; дата рождения; месяц рождения; год рождения; возраст; гражданство; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); данные документа, удостоверяющего личность (данные паспорта: серия, номер, когда и каким органом выдан, код подразделения); адрес места жительства/ места пребывания/фактического проживания/ почтовый адрес; отношение к застрахованному лицу и к страхователю; в отношении представителя: фамилия, имя, отчество, адрес, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

2.1.3. Категории субъектов персональных данных:

* потенциальные клиенты Общества и их представители.

2.1.4. Перечень действий с персональными данными: сбор; запись; систематизация; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование в целях исполнения поручения; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; передача (предоставление, доступ), при получении разрешения на передачу (предоставление, доступ) от Заказчика.

2.2. Передача персональных данных между Заказчиком и Исполнителем осуществляется:

2.2.1. В электронном виде по электронным каналам связи с принятием мер, исключающих несанкционированный доступ к передаваемым персональным данным (в том числе с использованием средств шифрования).

2.2.2. На материальных носителях (бумажных и машинных носителях информации):

* почтой – в соответствие с правилами оказания услуг почтовой связи, установленными уполномоченным органом государственной власти;
* курьером – в закрытом виде, без возможности просмотра (доступа) содержимого по акту приема-передачи (накладной), с принятием мер контроля несанкционированного вскрытия (если применимо к упаковке).

При передаче документов на бумажном носителе документы заверяются подписью уполномоченного представителя и печатью (при наличии) передающей Стороны.

2.3. Исполнителю запрещено осуществлять передачу персональных данных третьим лицам без предварительного письменного разрешения Заказчика и согласий субъектов персональных данных за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. После получения соответствующего письменного разрешения Заказчика Исполнитель может привлекать третье лицо и осуществлять ему передачу персональных данных Заказчика только при условии подписания с данным лицом соответствующего договора, в котором на третье лицо возлагаются обязанности по соблюдению конфиденциальности персональных данных, по обеспечению безопасности при обработке персональных данных, какие предусмотрены настоящим Соглашением.

2.4. Исполнитель обязуется до момента начала обработки персональных данных ознакомить лиц, допущенных Исполнителем к обработке персональных данных без использования средств автоматизации, о факте обработки указанными лицами персональных данных, категориях обрабатываемых персональных данных, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки персональных данных, установленных применимыми нормативными правовыми актами путем ознакомления таких лиц с соответствующими локальными нормативными актами Исполнителя.

1. **обязанности Сторон при обработке персональных данных**

**3.1. Заказчик обязуется:**

3.1.1. Обеспечить соответствие целей обработки персональных данных, передаваемых в рамках настоящего Соглашения, целям сбора персональных данных.

3.1.2. Обеспечить наличие правовых оснований для обработки персональных данных и поручения обработки персональных данных Исполнителю.

3.1.3. Незамедлительно довести до Исполнителя информацию об утрате правовых оснований для обработки персональных данных (в т. ч. в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на их обработку).

**3.2. Исполнитель обязуется:**

3.2.1. Обеспечивать конфиденциальность и защиту обрабатываемых персональных данных;

3.2.2. Выполнять требования части 5 статьи 18[[8]](#footnote-9), статьи 18.1 Закона № 152-ФЗ и соблюдать условия Соглашения;

3.2.3. Соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, установленные законодательством о персональных данных.

3.2.4. Ограничить обработку персональных данных достижением целей, определенных в настоящем Соглашении, и не допускать обработку персональных данных, несовместимую с указанными в Соглашении целями обработки персональных данных.

3.2.5. Уничтожить[[9]](#footnote-10) персональные данные, обрабатываемые в рамках настоящего Соглашения, по запросу Оператора, а также по достижении целей, определенных в Соглашении, или по истечении срока действия Соглашения / его досрочного прекращения;

3.2.6. Обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации.

3.2.7. Не допускать объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

3.2.8. Не допускать накопления избыточных персональных данных.

3.2.9. Обеспечить наличие локальных нормативных актов по вопросам обработки персональных данных, определяющих для каждой цели обработки персональных данных категории и перечень обрабатываемых персональных данных, категории субъектов, персональные данные которых обрабатываются, способы, сроки их обработки и хранения, порядок уничтожения персональных данных при достижении целей их обработки или при наступлении иных законных оснований, а также локальных актов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений требований законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений, разработанных до начала обработки персональных данных, а также обеспечить ознакомление с ними работников Исполнителя, которые будут иметь доступ к персональным данным;

3.2.10. Обеспечить точность, актуальность и достаточность персональных данных при осуществлении их обработки.

3.2.11. Вести учет действий (операций), осуществляемых в отношении персональных данных Заказчика. По требованию Заказчика незамедлительно после получения соответствующего запроса предоставить Заказчику информацию о таких действиях (операциях) с персональными данными.

3.2.12. Передавать персональные данные на архивное хранение только Заказчику, если иное не согласовано Сторонами отдельно в письменной форме.

3.2.13. При получении информации от Заказчика о достижении цели обработки персональных данных и/или об утрате необходимости в достижении целей обработки персональных данных, об отзыве субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных, а также в любом ином случае по запросу Заказчика, уничтожить персональные данные, обрабатываемые по поручению, в срок, определенный в запросе Заказчиком или законодательством Российской Федерации (в случае отсутствия срока, установленного Заказчиком).

3.2.14. Возвратить персональные данные Заказчику по истечении действия настоящего Соглашения или его досрочного прекращения, а также по иным основаниям, в порядке и в сроки, указанные в письменном запросе Заказчика, при условии последующего уничтожения персональных данных, обрабатываемых Исполнителем по поручению Заказчика.

3.2.15. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уничтожения персональных данных предоставить Заказчику письменные доказательства произведенного уничтожения по форме, установленной Заказчиком или законодательством Российской Федерации.

3.2.16. Уведомить Заказчика в случае установления Исполнителем факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных (далее – инцидент). Уведомление должно включать в себя информацию о времени выявления и характере инцидента (включая информацию о категориях субъектов персональных данных и их приблизительном количестве, предполагаемых причинах инцидента, затрагиваемых категориях персональных данных и их приблизительном количестве), о причинах и возможных последствиях инцидента, о мерах, принимаемых или планируемых Исполнителем для устранения последствий инцидента, предполагаемом вреде, который может быть причинен правам субъектов персональных данных, а также контактные данные лица, которое может предоставить Заказчику детальную информацию об инциденте.

Первоначальное уведомление направляется Заказчику не позднее 12 часов с момента выявления инцидента. Первоначальное уведомление должно содержать информацию о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов персональных данных, и предполагаемом вреде, нанесенном правам субъектов персональных данных, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента, а также сведения о лице, уполномоченном на взаимодействие с Заказчиком, связанным с выявленным инцидентом.

Дополнительная информация об инциденте, предоставляется Заказчику в максимально короткие сроки, но не позднее 24 часов с момента первоначального уведомления об инциденте. Дополнительная информация должна содержать результаты внутреннего расследования выявленного инцидента, а также сведения о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии).

Исполнитель незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения угроз безопасности, целостности и конфиденциальности персональных данных, минимизации ущерба, а также для предотвращения любых возможных негативных последствий для субъектов персональных данных, Заказчика или максимально возможного сокращения негативных воздействий. По требованию Заказчика Исполнитель оказывает Заказчику необходимую поддержку по минимизации последствий инцидента. Если Заказчик устанавливает, что организационные и технические меры Исполнителя на момент инцидента не соответствовали требованиям, установленным Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» или настоящим Соглашением, Исполнитель за свой счет принимает технические и организационные меры, которые, по мнению Заказчика, являются необходимыми в целях защиты персональных данных.

3.2.17. В случае выявления неправомерной обработки, включая неправомерную или случайную передачу (предоставление, распространение, доступ) персональных данных, незамедлительно уведомить об этом Заказчика и прекратить обработку неправомерно обрабатываемых данных до получения дальнейших инструкций от Заказчика. Контактные данные Заказчика, куда необходимо предоставить информацию о неправомерной обработке/передаче персональных данных: cybersec@sberinsur.ru, +7 (499) 707 0737, доб. 2611.

3.2.18. Содействовать Заказчику при осуществлении государственного контроля (надзора) за деятельностью Заказчика по обработке персональных данных. При этом Исполнитель обеспечивает предоставление необходимой для осуществления государственного контроля информации в срок, установленный соответствующим запросом Заказчика или лица, уполномоченного на осуществление такого контроля (надзора).

3.2.19. Предоставлять по запросу Заказчика до начала обработки персональных данных по настоящему Соглашению, а также по запросу Заказчика в течение срока действия настоящего Соглашения, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого запроса, если иной срок не установлен в запросе, документы и информацию, подтверждающие принятие мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных пунктами 2 – 5 настоящего Соглашения.

3.2.19. Предоставлять по запросу Оператора в его распоряжение всю иную информацию, необходимую для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

1. **Конфиденциальность**

4.1. Исполнитель при выполнении настоящего Соглашения обязуется обеспечить конфиденциальность персональных данных, обрабатываемых по поручению Заказчика. Обязательство по обеспечению конфиденциальности персональных данных продолжает действовать в течение 5 лет с момента истечения срока действия настоящего Соглашения и / или его досрочного прекращения.

4.2. Исполнитель обязуется раскрывать информацию о персональных данных Заказчика своим работникам и иным лицам, привлекаемым к обработке персональных данных, только в тех пределах, которые необходимы для достижения целей обработки персональных данных, определенных в настоящем Соглашении.

4.3. Исполнитель гарантирует, что его работники и иные лица, привлекаемые Исполнителем к обработке персональных данных, приняли обязательства по соблюдению конфиденциальности персональных данных. Исполнитель по запросу Заказчика обязан представить доказательства принятия указанными лицами обязательств по соблюдению конфиденциальности персональных данных.

4.4. Исполнитель обязуется не раскрывать информацию о персональных данных любым третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Соглашением.

1. **Требования к защите обрабатываемых персональных данных**
   1. Исполнитель обязуется осуществлять обработку персональных данных в соответствии с требованиями законодательства в области обработки и защиты Персональных данных, включая требования части 5 статьи 18[[10]](#footnote-11), статей 18.1 и 19 Закона № 152-ФЗ, и условиями настоящего Соглашения.
   2. Исполнитель обязан принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения Исполнителем обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включая:

* назначение лица, ответственного за организацию обработки персональных данных;
* издание документов, определяющих политику в отношении обработки персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, определяющих для каждой цели обработки персональных данных категории и перечень обрабатываемых персональных данных, категории субъектов, персональные данные которых обрабатываются, способы, сроки их обработки и хранения, порядок уничтожения персональных данных при достижении целей их обработки или при наступлении иных законных оснований, а также локальных актов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений;
* осуществление внутреннего контроля (аудита) соответствия обработки персональных данных Федеральному закону Российской Федерации от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике в отношении обработки персональных данных, локальным актам;
* проведение оценки вреда в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», соотношение указанного вреда и принимаемых мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных законодательством о персональных данных;
* ознакомление работников, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, а также и иных лиц, уполномоченных на обработку персональных данных, с положениями законодательства о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику в отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки персональных данных, и (или) обучение указанных работников.

5.3. Исполнитель обязан обеспечить безопасность персональных данных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, предъявляемыми к защите персональных данных, включая:

* определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
* применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;
* применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
* оценку эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;
* учет машинных носителей персональных данных;
* обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер, в том числе мер по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные системы персональных данных и по реагированию на компьютерные инциденты в них;
* восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
* установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
* контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

1. **Порядок взаимодействия Заказчика и Исполнителя при обработке обращений и запросов**

6.1. В случае обращения к Исполнителю субъекта персональных данных Заказчика с запросом на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, обрабатываемых Исполнителем по поручению Заказчика, Исполнитель обязан незамедлительно информировать о полученном запросе Заказчика.

6.2. Обязанность по предоставлению сведений по запросу субъекта персональных данных Заказчика на получение информации, касающейся обработки его персональных данных в рамках настоящего Соглашения, возлагается на Заказчика.

6.3. Исполнитель содействует Заказчику в выполнении его обязанности реагировать на требования по реализации прав субъекта персональных данных, а также на требования уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных.

1. **Ответственность Сторон**
   1. Заказчик несет ответственность перед субъектом персональных данных за действия, осуществляемые Исполнителем при обработке персональных данных.
   2. Исполнитель несет ответственность перед Субъектом персональных данных за действия, связанные с обработкой персональных данных по Поручению Оператора[[11]](#footnote-12).
   3. Исполнитель несет ответственность перед Заказчиком за действия, осуществляемые при обработке персональных данных по поручению Заказчика, в том числе за действия привлекаемых Исполнителем третьих лиц.
   4. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Соглашению, обязана возместить другой Стороне любые расходы и / или убытки, возникшие у другой Стороны, в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по настоящему Соглашению.
2. **Заключительные положения**

8.1. Никакие положения настоящего Соглашения не освобождают Стороны от соблюдения законных требований, предъявляемых уполномоченными органами, а также иными лицами, имеющими соответствующие полномочия, или судом. Стороны по мере возможности обсуждают друг с другом ответы на запросы, связанные с истребованием информации со стороны уполномоченных органов, а также иных лиц, имеющих на это соответствующие полномочия, в отношении информации, связанной с исполнением настоящего Соглашения.

8.2. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора № \_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_г. Условия настоящего Соглашения имеют приоритетное значение перед условиями Договора, относящимися к правоотношениям Сторон, урегулированными настоящим Соглашением. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, применяются положения Договора и требования законодательства Российской Федерации.

**Подписи представителей Сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **Заказчик:**  **ООО СК «Сбербанк страхование жизни»**  Адрес:  121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, к.1  р/с 40701810600020008846 в  ПАО «Сбербанк России», г. Москва  к/с 30101810400000000225  БИК 044525225  ИНН: 7744002123  КПП 773001001  ОКПО: 58099078 | **Исполнитель:** |

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /И.В. Кобзарь / Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /

м.п. м.п.

**Приложение 1 к Соглашению о поручении обработки персональных данных**

**А К Т № \_\_\_\_\_\_\_**

**об уничтожении (о прекращении обработки)**

**персональных данных на материальных (бумажных и электронных) носителях**

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Место для ввода текста.[[12]](#footnote-13), осуществляющим обработку персональных данных по поручению Место для ввода текста.[[13]](#footnote-14), сформирована комиссия, ответственная за уничтожение персональных данных (далее – Комиссия), в следующем составе:

Председатель Комиссии: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О., должность

Члены Комиссии: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О., должность

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О., должность

Комиссия сформирована на основании Приказа № \_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ г., составила настоящий акт в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» о том, что произведено уничтожение следующих персональных данных:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Состав (включая категории) уничтоженных персональных данных** | **Ф.И.О. субъекта или иная информация, относящаяся к определенному физическому лицу, чьи персональные данные были уничтожены** | **Тип носителя** | **Серийный / Учетный номер носителя информации / Наименование информационной системы персональных данных, из которой были уничтожены персональные данные субъекта** | **Объем носителя** | **Причина уничтожения** | **Дата уничтожения** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Персональные данные уничтожены следующим способом:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указать способ уничтожения (разрезание, сжигание, механическое уничтожение, сдача предприятию по утилизации вторичного сырья, стирание на устройстве гарантированного уничтожения информации и т. п.).*

**Подписи**

Председатель Комиссии:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О., должность

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  дата | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  подпись |

Члены Комиссии:

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ф.И.О., должность | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  дата | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  подпись |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ф.И.О., должность | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  дата | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  подпись |

**Приложение № 10 к**

**договору оказания услуг страхового брокера**

**страховщику**

**№\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_ 2024**

**Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц и установления данных о налоговом резидентстве клиента, представителях клиента, бенефициарных владельцев**

Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, и бенефициарных владельцев.

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

2. Дата рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

4.2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

4.3. для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4.4. для клиентов, имеющий двойное/второе гражданство (помимо РФ):

Паспорт гражданина Российской Федерации

4.5. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов):серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

7. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

7.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

8. Номера телефонов и факсов (при наличии).

9. Иная контактная информация (при наличии).

Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц

10. Должность клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичной международной организации, российским публичным должностным лицом, наименование и адрес его работодателя.

11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в п. 10 настоящего Приложения (супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).

12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

14. Сведения о финансовом положении.

15. Сведения о деловой репутации.

16. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиент

17. Сведения о бенефициарном владельце (при наличии) клиента в объеме, предусмотренном Федеральным законом № 115-ФЗ.

18. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Сведения, получаемые в целях установления налогового резидентства.

19. Страна налогового резидентства клиента

20. В случае, если страна налогового резидентства клиента отличается от РФ, обязательное предоставление TIN страны налогового резидентства

**Подписи Сторон:**

**СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В. Кобзарь / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /**

**м.п. м.п.**

**Приложение № 11 к Агентскому договору**

**№\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_ 2024 г.**

**Приложение 11.1**

**Анкета клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя-физического лица и бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Сведения о физическом лице** | |
| 1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) |  |
| 1.2. Дата рождения |  |
| 1.3. Место рождения |  |
| 1.4. Гражданство |  |
| 1.5. ИНН (при наличии) |  |
| 1.6. CHИЛC (при наличии) |  |
| 1.7. Налоговое резидентство (страна, территория) |  |
| **2. Реквизиты документа, удостоверяющего личность** | |
| 2.1. Наименование документа |  |
| 2.2. Серия (при наличии) и номер документа |  |
| 2.3. Наименование органа, выдавшего документ |  |
| 2.4. Дата выдачи документа |  |
| 2.5. Код подразделения (при наличии) |  |
| **3. Данные миграционном карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации)** | |
| 3.1. Номер карты |  |
| 3.2. Дата начала срока пребывания в Российской Федерации |  |
| 3.3. Дата окончания срока пребывания в Российской Федерации |  |
| **4. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации** | |
| 4.1. Наименование документа |  |
| 4.2. Серия (при наличии) и номер документа |  |
| 4.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания) |  |
| 4.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| **5. Сведения о месте жительства (регистрации)** | |
| 5.1. Индекс |  |
| 5.2. Страна места регистрации |  |
| 5.3. Область, республика, край, район |  |
| 5.4. Город, населенный пункт |  |
| 5.5. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 5.6. Номер дома, корпус (строение, владение) |  |
| 5.7. Квартира (офис) |  |
| **6. Сведения о месте пребывания (почтовый)** | |
| 6.1. Совпадение с местом жительства (регистрации) (при совпадении не заполнять) | * Да * Нет |
| 6.2. Индекс |  |
| 6.3. Страна места регистрации |  |
| 6.4. Область, республика, край, район |  |
| 6.5. Город, населенный пункт |  |
| 6.6. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 6.7. Номер дома, корпус (строение, владение) |  |
| 6.8. Квартира (офис) |  |
| **7. Номера контактных телефонов н факсов** | |
| 7.1. Номера телефонов (дом., моб., раб.) |  |
| 7.2. Номер факса (при наличии) |  |
| 7.3. Личный адрес электронной почты |  |
| 7.4. Иная контактная информации (при наличии) |  |
| **8. Сведения о представителе клиента/ выгодоприобретателе клиента (в случае их наличия)** | |
| 8.1. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента |  |
| 8.2. Наличие выгодоприобретателя клиента, отличного от клиента |  |
| **9. Наличие бенефициарного владельца1 у** **клиента** | * Да * Нет – клиент (страхователь) как физическое лицо является бенефициарным владельцем |
| **Сведения о бенефициарном владельце (заполняется при наличии бенефициарного владельца, отличного от клиента)** |  |
| 9.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) |  |
| 9.2. Гражданство |  |
| 9.3. ИНН (при наличии) |  |
| 9.4. CHИЛC (при наличии) |  |
| 9.5. Налоговое резидентство (страна, территория) |  |
| 9.6. Доля владения, % |  |
| **10. Принадлежность к Публичным Должностным Лицам (ПДЛ)** | * Да (при данном ответе, заполняется одно из полей 10.1-10.3) * Нет |
| **10.1. Принадлежность к Иностранным Публичным Должностным Лицам (ИПДЛ2)** | |
| 10.1.1. Занимаете ли Вы какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства или выполняете ли Вы какую-либо публичную функцию для иностранного государства | * Да (Укажите должность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.1.2. Занимает ли Ваш супруг (-а) или близкий родственник (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные братья н сестры, усыновители или усыновленные) какую- либо должность, указанную в п. 10.1.1? | * Да (Укажите степень родства) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.1.3. Действуете ли Вы по поручению лица, занимающего какую-либо должность, указанную в п. 10.1.1? | * Да\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.1.4. Наименование и адрес его работодателя |  |
| 10.1.5. Источники происхождения денежных средств и иного имущества |  |
| **10.2. Принадлежность к Должностным лицам публичной международной организации (ДЛПМО)/ Международным Публичным должностным лицам (МПДЛ3))** | |
| 10.2.1. Занимаете ли Вы какую-либо должность/ являетесь ли Вы служащим в международной публичной организации/ уполномочены ли Вы действовать от имени международной публичной организации? | * Да (Укажите должность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.2.2. Занимает ли Ваш супруг (-а) или близкий родственник (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные братья н сестры, усыновители или усыновленные) какую-либо должность, указанную в п.10.2.1? | * Да (Укажите степень родства) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.2.3. Действуете ли Вы по поручению лица, занимающего какую-либо должность/имеющего отношение к лицам, указанным в п.10.2.1? | * Да\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.2.4. Наименование и адрес его работодателя |  |
| **10.3. Сведения о принадлежности к Российским Публичным Должностным лицам (РПДЛ4)** | |
| 10.3.1. Занимаете /замещаете ли Вы какую- либо государственную должность РФ, должность Совета Директоров Центрального банка РФ, должность Федеральной государственной службы, назначение/освобождение от которой осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должность в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом РФ? | * Да (Укажите какую): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.3.2. Занимает/замещает ли Ваш супруг (-а) иди близкий родственник (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители или усыновленные) какую-либо должность, указанную в п. 10.3.1? | * Да (Укажите кто и какую): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.3.3. Действуете ли Вы по поручению лица, занимающего/ замещающего какую-либо должность, указанную в п. 10.3.1? | * Да\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет |
| 10.3.4. Наименование и адрес его работодателя |  |
| **11. Сведения о деятельности клиента** | |
| 11.1 Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | * Обеспечение защиты имущественных интересов * Другие цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 11.2. Цели финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) | * Страхование (указать программу страхования) * Другие цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 11.3. Сведения о финансовом положении | * Устойчивое * Неустойчивое |
| 11.4. Сведения о деловой репутации | * Положительная * Негативная (наличие действующей профессиональной дисквалификации; наличие непогашенной судимости или административного взыскания в соответствии с законодательством РФ; наличие просроченной задолженности в кредитных организациях) |
| 11.5. Источники происхождения средств | * Собственные средства * Заемные средства * Иные источники (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **12. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке)** | |
| 12.1. Исламская республика Иран | * Да * Нет |
| 12.2. Корейская Народно-Демократическая Республика | * Да * Нет |
| **13. Сведения об отнесении клиента/контролирующего лица (бенефициарного владельца)/ выгодоприобретателя к категории иностранного налогоплательщика** | |
| 13.1. Наличие иностранного гражданства (кроме граждан Республики Беларусь и Республики Казахстан), в том числе и гражданства РФ одновременно с гражданством другого государства | * Нет * Да (Указать государство) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.2. Наличие вида на жительство (разрешение на постоянное пребывание) в иностранном государстве | * Нет * Да (Указать государство) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (при условии заполнения США, необходимо заполнить п. 13.3) |
| 13.3. Соответствие лица критерию «Долгосрочное пребывание» на территории иностранного государства:  Нахождение на территории иностранного государства не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 (трех) лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на иностранной территории в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:   * коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году), * коэффициент предшествующего года равен 1/3, * коэффициент позапрошлого года равен 1/6 | * Нет * Да (Указать государство) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.4. Местом рождения является территория иностранного государства | * Нет * Да (Указать государство) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.5. Адресом проживания и (или) почтовым адресом является территория иностранного государства | * Нет * Да (Указать государство) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.6. Наличие номера контактного телефона и (или) факса на территории иностранного государства | * Нет * Да (Указать государство) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| В случае если физическое лицо/контролирующее лицо (бенефициарный владелец) является иностранным налогоплательщиком, то данное лицо дает свое согласие на передачу информации в уполномоченный иностранный налоговый орган, в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации в порядке и объеме не противоречащим законодательству Российской Федерации.  Физическое лицо/контролирующее лицо (бенефициарный владелец), являющееся иностранным налогоплательщиком, представляет в Общество налоговую форму отчетности, утвержденную уполномоченным иностранным налоговым органом иностранного государства. | |

Точность, полнота и достоверность сведений, отраженных в настоящей Анкете на момент заполнения, подтверждена.

1Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, несколько юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

2ИПДЛ - лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные работники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий.

3МПДЛ - лицо, являющееся международным гражданским служащим или любым лицом, которое уполномочено такой организацией действовать от его имени.

4РПДЛ - лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение/освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

5 По состоянию на 01.01.2022 в Европейский союз входит 27 стран: Австрия, Бельгия, Болгария, Хорватия, Кипр, Чехия, Дания, Эстония, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Венгрия, Ирландия, Италия, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Испания, Швеция.

**Приложение 11.2**

**Анкета клиента-юридического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя-юридического лица и бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)**

**ЧАСТЬ 1**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Сведения (документы, получаемые в целях идентификации клиентов-юридических лиц и выгодоприобретателей - юридических лиц** | |
| 1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) |  |
| 1.2. Организационно-правовая форма |  |
| 1.3.**Резидент РФ** – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)  **Нерезидент РФ** – ИНН или КИО[[14]](#footnote-15). |  |
| **2. Сведения о государственной регистрации** | |
| 2.1.**Резидент РФ** - основной государственный регистрационный номер (ОГРН)  **Нерезидент РФ** - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации. |  |
| 2.2. Дата государственной регистрации |  |
| 2.3. Наименование регистрирующего органа |  |
|  |  |
| **3. Место государственной регистрации (местонахождение)** | |
| 3.1. Индекс |  |
| 3.2. Страна места регистрации |  |
| 3.3. Область, республика, край, район |  |
| 3.4. Город, населенный пункт |  |
| 3.4. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 3.6. Номер дома, корпус (строение, владение), офис |  |
| **4. Сведения о месте фактического нахождения (почтовый)** | |
| 4.1. Индекс |  |
| 4.2. Страна места регистрации |  |
| 4.3. Область, республика, край, район |  |
| 4.4. Город, населенный пункт |  |
| 4.5. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 4.6. Номер дома, корпус (строение, владение), офис |  |

**ЧАСТЬ 2**

**Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов- юридических лиц**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Контактные данные** | |
| 1.1. Номер телефона |  |
| 1.2. Номер факса (при наличии) |  |
| 1.3. Адрес электронной почты |  |
| 1.4. Иная контактная информация (при наличии) |  |
| 1.5. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети Интернет |  |
| **2. Коды юридического лица** | |
| 2.1. Основной вид деятельности (коды ОКВЭД) |  |
| 2.2. Код юридического лица в соответствии с ОКПО (при наличии) |  |
| 2.3. БИК для кредитных организаций-резидентов |  |
| 3. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при ответе «Нет» пункты 3.1 – 3.6 не заполняются) | * Да * Нет |
| 3.1. Вид | * Срочная * Бессрочная |
| 3.2. Номер |  |
| 3.3. Дата выдачи |  |
| 3.4. Кем выдана |  |
| 3.5. Срок действия |  |
| 3.6. Виды лицензируемой деятельности |  |
| **4. Сведения об органах управления юридического лица** | |
| 4.1. Структура |  |
| 4.2. Персональный состав (за исключением сведений об акционерах (участниках), владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица |  |
| **5. Сведения о величине уставного капитала** | |
| 5.1. Зарегистрированный |  |
| 5.2. Оплаченный |  |
| **6. Иные дополнительные сведения** | |
| 6.1. Сведения о штатной численности |  |
| 6.2. Наличие бухгалтерских работников в штате | * Да * Нет |
| 7. Сведения о бенефициарных1 владельцах клиента-юридического лица | |
| 7.1. Наличие бенефициарного владельца | * Да * Нет - единоличный исполнительный орган (по причине невозможности выявления бенефициарного владельца) |
| 7.1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) |  |
| 7.1.2. Дата рождения |  |
| 7.1.3. Место рождения |  |
| 7.1.4. Гражданство |  |
| 7.1.5. ИНН (при наличии) |  |
| 7.1.6. СНИЛС (при наличии) |  |
| 7.1.7. Налоговое резидентство (страна) |  |
| 7.2. Реквизиты документа, удостоверяющего личность | |
| 7.2.1. Наименование документа |  |
| 7.2.2. Серия (при наличии) и номер документа |  |
| 7.2.3. Наименование органа, выдавшего документ |  |
| 7.2.4. Дата выдачи документа |  |
| 7.2.5. Код подразделения (при наличии) |  |
| 7.3. Данные миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации): | |
| 7.3.1. Номер карты |  |
| 7.3.2. Дата начала срока пребывания в Российской Федерации |  |
| 7.3.3. Дата окончания срока пребывания в Российской Федерации |  |
| 7.4. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации | |
| 7.4.1. Наименование документа |  |
| 7.4.2. Серия (при наличии) и номер документа |  |
| 7.4.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания) |  |
| 7.4.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| 7.5. Сведения о месте жительства (регистрации) | |
| 7.5.1. Индекс |  |
| 7.5.2. Страна места регистрации |  |
| 7.5.3. Область, республика, край, район |  |
| 7.5.4. Город, населенный пункт |  |
| 7.5.5. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 7.5.6. Номер дома, корпус (строение, владение) |  |
| 7.5.7. Квартира (офис) |  |
| 7.6. Сведения о месте пребывания (фактический) | |
| 7.6.1. Совпадение с местом жительства (регистрации) (п. 7.6.2-7.6.8 не заполняются в случае выбора ответа «Да») | * Да * Нет |
| 7.6.2. Индекс |  |
| 7.6.3. Страна места регистрации |  |
| 7.6.4. Область, республика, край, район |  |
| 7.6.5. Город, населенный пункт |  |
| 7.6.6. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 7.6.7. Номер дома, корпус (строение, владение) |  |
| 7.6.8. Квартира (офис) |  |
| 7.7. Номера контактных телефонов и факсов | |
| 7.7.1. Номера телефонов (дом., моб., раб.) |  |
| 7.7.2. Номер факса (при наличии) |  |
| 7.7.3. Личный адрес электронной почты |  |
| 7.7.4. Иная контактная информации (при наличии) |  |
| 8. Сведения о представителе клиента/ выгодоприобретателе клиента | |
| 8.1. Основание отнесения к представителям | * На основании доверенности * В силу закона * На основании решения органа государственной власти * На основании договора |
| 8.2. Занимаемая должность в организации |  |
| 8.3. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента |  |
| 8.4.  Наличие выгодоприобретателя клиента, отличного от клиента |  |
| **9. Сведения о деятельности клиента-юридического лица** | |
| 9.1. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | * Обеспечение защиты имущественных интересов клиента * Другие цели |
| 9.2. Цели финансово-хозяйственной деятельности | * Страхование (указать программу страхования) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Другие цели |
| 9.3. Сведения о финансовом  положении | * Устойчивое * Неустойчивое |
| 9.4. Представленные документы отметить:   * Копия годовой бухгалтерской отчетности (баланс, отчет о финансовом результате) * Копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа о принятии * Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год * Справка об исполнении клиентом обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом * Другие документы, свидетельствующие о финансовом положении (указать какие) | Указать следующую информацию:   * Объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий отчетный период\_\_\_\_\_\_\_тыс. руб. (в соответствии с отчетом о финансовых результатах за предыдущий финансовый год) * Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов \_\_\_\_\_\_\_\_тыс. руб. (в соответствии с балансом за предыдущий финансовый год) * Наличие в штате бухгалтерского работника: * Да * Нет * Наличие бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода (квартала): * Да * Нет * Имеются ли сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании организации несостоятельной (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Компанию: * Да * Нет * Имеются ли сведения о фактах неисполнения юридического лица своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах: * Да * Нет * : |
| **10. Сведения о деловой репутации** | * Положительная * Негативная (сведения о наличии в отношении Вашей организации производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании организации несостоятельной (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов) |
| * Официальный сайт (указать сайт): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Юридическое лицо поддерживает договорные отношения с постоянным кругом контрагентов: * Да * Нет * Наличие информации о рейтинге юридического лица, размещенном в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standart & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и российских кредитных рейтинговых агентств: * Да * Нет * Наличие отзывов клиентов (АО или кредитных организаций, в которых обслуживается юридическое лицо, с информацией об оценке деловой репутации юридического лица): * Да (указать наименование) * Нет | |
| 11. Источники происхождения денежных средств, которыми оплачивается страховая премия   * Результаты уставной деятельности * Финансирование из средств государственного бюджета * Финансирование от резидентов иностранных государств * Заемные средства * Иной источник | |
| **12. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке)** | |
| 12.1. Исламская республика Иран | * Да * Нет |
| 12.2. Корейская Народно-Демократическая Республика | * Да * Нет |
| **13. Сведения об отнесении клиента/контролирующего лица (бенефициарного владельца)/ выгодоприобретателя к категории иностранного налогоплательщика** | |
| 13.1. Ф.И.О. бенефициарного владельца, налоговое резидентство |  |
| 13.1.1. Имеется ли решение о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения? | * Нет * Да |
| 13.2. Зарегистрировано/ учреждено ли юридическое лицо на территории иностранного государства? | * Нет * Да (Указать государство): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.3. Есть ли у юридического лица в составе контролирующих его лиц (бенефициаров) нижеперечисленные лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10 % доли в юридическом лице:   * Физические лица, которые являются налоговыми резидентами иностранного государства * Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории иностранного государства | * Нет * Да (Указать данные об акционере (участнике)): * ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Наименование организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Налоговый номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.4. Доменное имя, указатель страницы сайта бенефициара в сети Интернет |  |
| В случае если юридическое лицо является иностранным налогоплательщиком, то организация дает свое согласие на передачу информации, а также требуемой информации уполномоченному иностранному налоговому органу, в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации в порядке и объеме не противоречащим законодательству Российской Федерации.  Юридическое лицо, являющееся иностранным налогоплательщиком, представляет в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» налоговую форму отчетности, утвержденную уполномоченным иностранными налоговым органом иностранного государства. | |

Точность, полнота и достоверность сведений, отраженных в настоящей Анкете на момент заполнения, подтверждена.

1Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно ( через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, несколько юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Приложение 11.3**

**Анкета клиента - индивидуального предпринимателя; физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, выгодоприобретателя - индивидуального предпринимателя; физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (нужное подчеркнуть)**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Общие сведения** | |
| 1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) |  |
| 1.2. Дата рождения |  |
| 1.3. Место рождения |  |
| 1.4. Гражданство |  |
| 1.5. СНИЛС (при наличии) |  |
| 1.6. Налоговое резидентство (страна, территория) |  |
| **2. Сведения о регистрации** | |
| 2.1. ИНН |  |
| 2.2. Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) |  |
| **3. Реквизиты документа, удостоверяющего личность** | |
| 3.1. Наименование документа |  |
| 3.2. Серия (при наличии) и номер документа |  |
| 3.3. Наименование органа, выдавшего документ |  |
| 3.4. Дата выдачи документа |  |
| 3.5. Код подразделения (при наличии) |  |
| **4. Данные миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации):** | |
| 4.1. Номер карты |  |
| 4.2. Дата начала срока пребывания в Российской Федерации |  |
| 4.3. Дата окончания срока пребывания в Российской Федерации |  |
| **5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации** | |
| 5.1. Наименование документа |  |
| 5.2. Серия (при наличии) и номер документа |  |
| 5.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания) |  |
| 5.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| **6. Сведения о месте жительства (регистрации)** | |
| 6.1. Индекс |  |
| 6.2. Страна места регистрации |  |
| 6.3. Область, республика, край, район |  |
| 6.4. Город, населенный пункт |  |
| 6.5. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 6.6. Номер дома, корпус (строение, владение) |  |
| 6.7. Квартира (офис) |  |
| **7. Сведения о месте пребывания (почтовый)** | |
| 7.1. Совпадение с местом жительства (регистрации) (п. 7.2-7.8 не заполняются в случае выбора ответа «Да») | * Да * Нет |
| 7.2. Индекс |  |
| 7.3. Страна места регистрации |  |
| 7.4. Область, республика, край, район |  |
| 7.5. Город, населенный пункт |  |
| 7.6. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 7.7. Номер дома, корпус (строение, владение) |  |
| 7.8. Квартира (офис) |  |
| **8. Номера контактных телефонов** и **факсов** | |
| 8.1. Номера телефонов (дом., моб., раб.) |  |
| 8.2. Номер факса (при наличии) |  |
| 8.3. Личный адрес электронной почты |  |
| 8.4. Иная контактная информации (при наличии) |  |
| **9. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию**   * Да * Нет | |
| 9.1. Вид | * Срочная * Бессрочная |
| 9.2. Номер |  |
| 9.3. Дата выдачи |  |
| 9.4. Кем выдана |  |
| 9.5. Срок действия |  |
| 9.6. Виды лицензируемой деятельности |  |
| **10. Сведения о представителе клиента/ о выгодоприобретателе клиента** | |
| 10.1. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента |  |
| 10.2. Наличие выгодоприобретателя клиента, отличного от клиента |  |
| **11. Наличие бенефициарного владельца1** **у клиента** | * Да * Нет - клиент (страхователь) как физическое лицо является бенефициарным владельцем |
| **12. Принадлежность к Публичным Должностным Лицам (ПДЛ)** | * Да * Нет |
| **12.1. Принадлежность к Иностранным Публичным Должностным Лицам (ИПДЛ2)** | |
| 12.1.1. Занимаете ли Вы какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства или выполняете ли Вы какую-либо публичную функцию для иностранного государства | * Да * Нет |
| 12.1.2. Занимает ли Ваш супруг (-а) или близкий родственник (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители или усыновленные) какую-либо публичную должность? | * Да (Укажите степень родства) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   * Нет |
| 12.1.3. Действуете ли Вы по поручению лица, занимающего какую-либо публичную должность? | * Да * Нет |
| 12.1.4. Наименование и адрес его работодателя |  |
| 12.1.5. Источники происхождения денежных средств и иного имущества |  |
| **12.2. Принадлежность к Должностным лицам публичной международной организации (ДЛПМО)/ Международным Публичным должностным лицам (МПДЛ3)** | |
| 12.2.1. Занимаете ли Вы какую-либо должность/ являетесь ли Вы служащим в международной публичной организации /уполномочены ли Вы действовать от имени международной публичной организации? | * Да * Нет |
| 12.2.2. Занимает ли Ваш супруг (-а) или близкий родственник (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители или усыновленные) какую-либо должность/имеет отношение к Международным публичным должностным лицам? | * Да (Укажите степень родства) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   * Нет |
| 12.2.3. Действуете ли Вы по поручению лица, занимающего какую-либо должность/имеющего отношение к Международным публичным должностным лицам? | * Да * Нет |
| 12.2.4. Наименование и адрес его работодателя |  |
| **12.3. Принадлежность к Российским Публичным Должностным лицам (РПДЛ4)** | |
| 12.3.1. Занимаете /замещаете ли Вы какую- либо государственную должность РФ, должность члена Совета Директоров Центрального Банка РФ, должность Федеральной государственной службы, назначение/освобождение от которой осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должность в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом РФ? | * Да * Нет |
| 12.3.2. Занимает/замещает ли Ваш супруг (- а) иди близкий родственник (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители или усыновленные) какую-либо Российскую публичную должность? | * Да * Нет |
| 12.3.3. Действуете ли Вы по поручению лица, занимающего/ замещающего какую-либо Российскую публичную должность? | * Да * Нет |
| 12.3.4. Наименование и адрес его работодателя |  |
| **13. Сведения о деятельности клиента** | |
| 13.1. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | * Обеспечение защиты имущественных интересов * Другие цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.2. Цели финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) | * Страхование (указать программу страхования) * Другие цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.3. Сведения о финансовом положении | * Устойчивое * Неустойчивое |
| 13.4. Сведения о деловой репутации | * Положительная * Негативная (наличие действующей профессиональной дисквалификации; наличие непогашенной судимости или административного взыскания в соответствии с законодательством РФ; наличие просроченной задолженности в кредитных организациях |
| 13.5. Источники происхождения средств | * Собственные средства * Заемные средства * Иные источники (указать): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **14. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке)** | |
| 14.1. Исламская республика Иран | * Да * Нет |
| 14.2. Корейская Народно-Демократическая Республика | * Да * Нет |
| **15. Сведения об отнесении клиента/ контролирующего лица (бенефициарного владельца)/ выгодоприобретателя к категории иностранного налогоплательщика** | |
| 15.1. Ф.И.О. бенефициарного владельца, налоговое резидентство |  |
| 15.1.1. Имеется ли решение о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения? | * Нет * Да |
| 15.2. Наличие иностранного гражданства (кроме граждан Республики Беларусь и Республики Казахстан), в том числе и гражданства РФ одновременно с гражданством другого государства | * Нет * Да (Указать государство): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 15.3. Наличие вида на жительство (разрешение на постоянное пребывание) в иностранном государстве | * Нет * Да (Указать государство): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 15.4. Соответствие лица критерию «Долгосрочное пребывание» на территории иностранного государства: нахождение на территории иностранного государства не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 (трех) лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на иностранной территории в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:   * коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году), * коэффициент предшествующего года равен 1/3, * коэффициент позапрошлого года равен 1/6 | * Нет * Да (Указать государство): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 15.5 Местом рождения является территория иностранного государства | * Нет * Да (Указать государство): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 15.6. Адресом проживания и (или) почтовым адресом является территория иностранного государства | * Нет * Да (Указать государство): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 15.7. Наличие номера контактного телефона и (или) факса на территории иностранного государства | * Нет * Да (Указать государство): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
|  |  |
| В случае если индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой является иностранным налогоплательщиком, то данное лицо дает свое согласие на передачу информации в, а также иной требуемой информации уполномоченному иностранному налоговому органу, в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации в порядке н объеме не противоречащим законодательству Российской Федерации.  Индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, являющееся иностранным налогоплательщиком, представляет в Общество налоговую форму отчетности, утвержденную уполномоченным иностранным налоговым органом иностранного государства | |

Точность, полнота и достоверность сведений, отраженных в настоящей Анкете на момент заполнения, подтверждена.

1Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно ( через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, несколько юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

2ИПДЛ - лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные работники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий.

3МПДЛ - лицо, являющееся международным гражданским служащим или любым лицом, которое уполномочено такой организацией действовать от его имени.

4РПДЛ - лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение/освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

**Приложение № 11.4**

**Анкета в целях идентификации клиента - иностранной структуры без образования юридического лица, выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица**

|  |  |
| --- | --- |
| **Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиента - иностранной структуры без образования юридического лица, выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица** | |
| **1. Общие сведения** | |
| 1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии) |  |
| 1.2. Организационно-правовая форма |  |
| 1.3. Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) |  |
| 1.4. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги) |  |
| **2. Место ведения основной деятельности** | |
| 2.1. Страна места регистрации |  |
| 2.2. Область, республика, край, район |  |
| 2.3. Город, населенный пункт |  |
| 2.4. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 2.5. Номер дома, корпус (строение, владение), офис |  |
| **3. В отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией** | |
| 3.1. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) |  |
| 3.2. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) (наименование) учредителей и доверительного собственника (управляющего) |  |
| 3.3. Место жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) |  |
| **4. Контактные данные** | |
| 4.1. Номер телефона |  |
| 4.2. Номер факта (при наличии) |  |
| 4.3. Адрес электронной почты |  |
| 4.4. Дата рождения |  |
| 4.5. Иная контактная информация (при наличии) |  |
| **5. Сведения об органах управления иностранной структуры без образования юридического лица** | |
| 5.1. Структура |  |
| 5.2. Персональный состав (при наличии) |  |
| **6. Сведения о бенефициарных1 владельцах клиента (единоличном органе управления - в случае отсутствия сведений о бенефициарном владельце)** | |
| **6.1. Наличие бенефициарного владельца** | * Да * Нет - единоличный исполнительный орган (по причине невозможности выявления бенефициарного владельца) |
| 6.1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) |  |
| 6.1.2. Дата рождения |  |
| 6.1.3. Место рождения |  |
| 6.1.4. Гражданство |  |
| 6.1.5. ИНН (при наличии) |  |
| 6.1.6. СНИЛС (при наличии) |  |
| 6.1.7. Налоговое резидентство (страна) |  |
| 6.2. Реквизиты документа, удостоверяющего личность | |
| 6.2.1. Наименование документа |  |
| 6.2.2. Серия (при наличии) и номер документа |  |
| 6.2.3. Наименование органа, выдавшего документ |  |
| 6.2.4. Дата выдачи документа |  |
| 6.2.5. Код подразделения (при наличии) |  |
| **6.3. Данные миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации):** | |
| 6.3.1. Номер карты |  |
| 6.3.2. Дата начала срока пребывания в Российской Федерации |  |
| 6.3.3. Дата окончания срока пребывания в Российской Федерации |  |
| **6.4. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации** | |
| 6.4.1. Наименование документа |  |
| 6.4.2. Серия (при наличии) и номер документа |  |
| 6.4.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания) |  |
| 6.4.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| **6.5. Сведения о месте жительства (регистрации)** | |
| 6.5.1. Индекс |  |
| 6.5.2. Страна места регистрации |  |
| 6.5.3. Область, республика, край, район |  |
| 6.5.4. Город, населенный пункт |  |
| 6.5.5. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 6.5.6. Номер дома, корпус (строение, владение) |  |
| 6.5.7. Квартира (офис) |  |
| **6.6. Сведения о месте пребывания (фактический)** | |
| 6.6.1. Совпадение с местом жительства (регистрации) | * Да * Нет |
| 6.6.2. Индекс |  |
| 6.6.3. Страна места регистрации |  |
| 6.6.4. Область, республика, край, район |  |
| 6.6.5. Город, населенный пункт |  |
| 6.6.6. Улица (проспект, переулок, и т.д.) |  |
| 6.6.7. Номер дома, корпус (строение, владение) |  |
| 6.6.8. Квартира (офис) |  |
| **6.7. Номера контактных телефонов и факсов** | |
| 6.7.1. Номера телефонов (дом., моб., раб.) |  |
| 6.7.2. Номер факса (при наличии) |  |
| 6.7.3. Личный адрес электронной почты |  |
| 6.7.4. Иная контактная информации (при наличии) |  |
| **6.8. Сведения о представителе клиента** | |
| 6.8.1. Основание отнесения к представителям | * На основании доверенности * В силу закона * На основании решения органа государственной власти * На основании договора |
| 6.8.2. Занимаемая должность в организации |  |
| 6.8.3. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента |  |
| 6.8.4. Наличие выгодоприобретателя клиента, отличного от клиента |  |
| **6.9. Сведения о деятельности клиента иностранной структуры без образования юридического лица** | |
| 6.9.1. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | * Обеспечение защиты имущественных интересов * Другие цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 6.9.2. Цели финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) | * Страхование (указать программу страхования) * Другие цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 6.9.3. Сведения о финансовом положении | * Устойчивое * Неустойчивое |
| 6.9.4. Представленные документы (отметить):   * Копия годовой бухгалтерской отчетности (баланс, отчет о финансовом результате) * Копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии * Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год * Справка об исполнении клиентом обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом * Другие документы, свидетельствующие о финансовом положении (указать какие) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Указать следующую информацию:   * Объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий отчетный период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тыс. руб. (в соответствии с отчетом о финансовых результатах за предыдущий финансовый год) * Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. руб. (в соответствии с балансом за предыдущий финансовый год)   Наличие в штабе бухгалтерского работника:   * Да * Нет   Наличие бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода (квартала)   * Да * Нет   Имеются ли сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании организации несостоятельной (банкротом)., проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Компанию:   * Да * Нет   Имеются ли сведения о фактах неисполнения юридического лица своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах   * Да * Нет * Да * Нет |
| 6.9.5. Сведения о деловой репутации | * Положительная * Негативная (сведения о наличии в отношении Вашей организации производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании организации несостоятельной (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов) |
| 6.9. Доменное имя, официальный сайт (указать сайт) |  |
| Иностранная структура без образования юридического лица поддерживает договорные отношения с постоянным кругом контрагентов:   * Да * Нет   Наличие информации о рейтинге иностранной структуры без образования юридического лица, размещенном в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и российских кредитных рейтинговых агентств:   * Да (указать наименование агентства и его сайт (при наличии)) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет   Наличие отзывов клиентов ООО или кредитных организаций, в которых обслуживается юридическое лицо, с информацией об оценке деловой репутации юридического лица   * Да (указать наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * Нет | |
| **7. Источники происхождения денежных средств, которыми оплачивается страховая премия** | |
| * Результаты уставной деятельности * Финансирование из средств государственного бюджета * Финансирование от резидентов иностранных государств * Заемные средства * Иной источник (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| **8. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке)** | |
| 8.1. Исламская республика Иран | * Да * Нет |
| 8.2. Корейская Народно-Демократическая Республика | * Да * Нет |
| **9. Сведения об отнесении клиента/контролирующего лица (бенефициарного владельца)/ выгодоприобретателя к категории иностранного налогоплательщика** | |
| 9.1. Зарегистрирована/учреждена ли иностранная структура без образования юридического лица на территории иностранного государства? | * Нет * Да (Указать государство): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 9.2. Есть ли у иностранной структуры без образования юридического лица в составе контролирующих его лиц (бенефициаров) нижеперечисленные лица, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% доли в юридическом лице:  Физические лица, которые являются налоговыми резидентами иностранного государства;  Юридические лица, которые зарегистрированы/учреждены на территории иностранного государства? | * Нет * Да (укажите данные об акционере (участнике)):   ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Наименование организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Налоговый номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| В случае если иностранная структура без образования юридического лица является иностранным налогоплательщиком, то организация дает свое согласие на передачу информации, а также иной требуемой информации уполномоченному иностранному налоговому органу, в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации в порядке и объеме не противоречащим законодательству Российской Федерации.  Иностранная структура без образования юридического лица, являющаяся иностранным налогоплательщиком, представляет в Общество налоговую форму отчетности, утвержденную уполномоченным иностранным налоговым органом иностранного государства. | |

Точность, полнота и достоверность сведений, отраженных в настоящей Анкете на момент заполнения, подтверждены.

1Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, несколько юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Подписи Сторон:**

**СТРАХОВЩИК: СТРАХОВОЙ БРОКЕР:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И.В. Кобзарь / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /**

**м.п. м.п.**

1. Определение предусмотрено «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации и иностранные страховые организации», утвержденного Банком России, протокол от 03.08.2023 N КФНП-26 и «Базовым стандартом совершения страховыми организациями и иностранными страховыми организациями операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России, протокол от 27.10.2022 N КФНП-39. [↑](#footnote-ref-2)
2. Если применимо. [↑](#footnote-ref-3)
3. Если применимо. [↑](#footnote-ref-4)
4. Если иное не следует из других положений Договора, термин «конфликт интересов» понимается в значении, определенном в статье 10 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции». [↑](#footnote-ref-5)
5. Если применимо. [↑](#footnote-ref-6)
6. Номер (при наличии), дата и заголовок (при наличии). [↑](#footnote-ref-7)
7. К ним относятся показания участников и очевидцев событий, письменные документы, переписка посредством электронной почты, sms и мессенджеров, аудио- и видеозаписи и т.п. [↑](#footnote-ref-8)
8. При сборе персональных данных граждан Российской Федерации, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». [↑](#footnote-ref-9)
9. В случае необходимости возвращения Персональных данных Оператору по истечении срока действия Поручения или по иным основаниям, указанным в настоящем пункте, необходимо включить соответствующие условия о передаче / выгрузке Персональных данных с указанием формы, канала и сроков передачи, при условии последующего уничтожения Персональных данных, остающихся в распоряжении Исполнителя. [↑](#footnote-ref-10)
10. При сборе персональных данных граждан Российской Федерации, в том числе, посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». [↑](#footnote-ref-11)
11. Включается в Соглашение в случаях, когда Исполнитель является иностранным юридическим лицом. [↑](#footnote-ref-12)
12. Указывается организационно-правовая форма и наименование юридического лица или Ф.И.О. (при наличии) физического лица, а также адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных субъекта по поручению оператора. [↑](#footnote-ref-13)
13. Указывается организационно-правовая форма и наименование юридического лица или Ф.И.О. (при наличии) физического лица, а также адрес оператора. [↑](#footnote-ref-14)
14. Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента. [↑](#footnote-ref-15)