

## О страховой деятельности

Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года N 126-III

("Ведомости Парламента Республики Казахстан", 2000 г., N 22, ст.406; "Казахстанская правда" от 23 декабря 2000 года N 328-329; "Юридическая газета" от 10 января 2001 года N 1)

### Глава 1. Общие положения

Статья 1. Законодательство о страховании и страховой деятельности

1. Законодательство о страховании и страховой деятельности основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Отношения, возникающие из страхования и относящиеся к сфере действия иных законодательных актов, регулируются этими актами, за исключением отношений, прямо урегулированных настоящим Законом.

Статья 2. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон определяет основные положения по осуществлению страхования как вида предпринимательской деятельности, особенности создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, условия деятельности на страховом рынке иных физических и юридических лиц, задачи государственного регулирования страхового рынка и принципы обеспечения надзора за страховой деятельностью.

2. Нормативные правовые акты уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью (далее - уполномоченный государственный орган), принимаемые в соответствии с настоящим Законом, обязательны для всех участников страхового рынка.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

актуарий - физическое лицо, осуществляющее деятельность, связанную с осуществлением экономико-математических расчетов размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования в целях обеспечения необходимого уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации;

выкупная сумма - сумма денег, которую страхователь имеет право получить при досрочном прекращении действия договора накопительного страхования;

непропорциональное перестрахование - перестрахование, при котором перестраховочная организация принимает на себя обязательство осуществить страховую выплату при наступлении условий, предусмотренных соответствующим договором страхования, в размере превышения полной суммы убытков, подлежащих возмещению, над суммой собственного удержания цедента по договору перестрахования;

перестрахователь (цедент) - страховая или перестраховочная организация, осуществляющая передачу принятых ею страховых рисков в перестрахование;

перестрахование - деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с последующей передачей всех или части страховых рисков, принятых страховой организацией по договору страхования, перестраховочной организации в соответствии с заключенным между ними договором перестрахования;

перестраховочная организация (перестраховщик) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров перестрахования на основании соответствующей лицензии уполномоченного государственного органа;

правила страхования - документ страховой организации, определяющий условия осуществления страхования по определенному виду страхования;

пропорциональное перестрахование - перестрахование, при котором перестраховочная организация принимает на себя обязательство осуществить страховую выплату при наступлении условий, предусмотренных соответствующим договором страхования, в размере, пропорциональном доле страховых обязательств, принятых от цедента по договору перестрахования;

профессиональные участники страхового рынка - страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, актуарий и уполномоченный аудитор, осуществляющие свою деятельность на основании соответствующих лицензий уполномоченного государственного органа;

пруденциальные нормативы - нормативы, устанавливаемые уполномоченным государственным органом и обязательные для соблюдения страховыми (перестраховочными) организациями;

собственное удержание - часть страховой суммы, в пределах которой цедент несет ответственность за собственный счет в соответствии с договором перестрахования;

сострахование - деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с принятием страховых рисков по договору страхования одновременно несколькими страховыми организациями с распределением их ответственности в соответствии с заключенным между ними договором сострахования;

страховая организация (страховщик) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии уполномоченного государственного органа;

страховой агент - физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой организации в соответствии с предоставленными полномочиями;

страховой брокер - юридическое лицо, осуществляющее консультационную деятельность по вопросам страхования и перестрахования и посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя или договоров перестрахования от своего имени и по поручению цедента;

страховые резервы - обязательства страховой (перестраховочной) организации по договорам страхования (перестрахования), оцениваемые на основе актуарных расчетов;

субъекты страховой деятельности - страховая и перестраховочная организации;

уполномоченная аудиторская организация (уполномоченный аудитор) - аудиторская организация (аудитор), осуществляющая деятельность по аудиту страховой (перестраховочной) организации на

основании соответствующей лицензии уполномоченного государственного органа.

#### Статья 4. Страхование и страховая деятельность

1. Страхование представляет собой комплекс отношений по имущественной защите законных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией за счет своих активов.

2. Страховая деятельность - деятельность страховой (перестраховочной) организации, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного государственного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. \_

#### Статья 5. Страхование иностранных физических и юридических лиц и лиц без гражданства

1. Иностранные граждане, лица без гражданства, иностранные юридические лица, в том числе осуществляющие свою деятельность на территории Республики Казахстан, пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Республики Казахстан.

2. Страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики Казахстан, может осуществляться только страховой организацией - резидентом Республики Казахстан, имеющей соответствующую лицензию уполномоченного государственного органа.

### Глава 2. Организация страховой деятельности

#### Статья 6. Отрасли, классы и виды страхования

1. Для организации и осуществления государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности страхование подразделяется на отрасли, классы и виды. Страховая деятельность страховой организации осуществляется по отрасли "страхование жизни" и отрасли "общее страхование".

2. Отрасль "страхование жизни" включает следующие классы в добровольной форме страхования:

- 1) страхование жизни;
- 2) аннуитетное страхование.

3. Отрасль "общее страхование" включает следующие классы в добровольной форме страхования:

- 1) страхование от несчастного случая и болезней;
- 2) медицинское страхование;
- 3) страхование автомобильного транспорта;
- 4) страхование железнодорожного транспорта;
- 5) страхование воздушного транспорта;
- 6) страхование водного транспорта;
- 7) страхование грузов;
- 8) страхование имущества, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) настоящего пункта;
- 9) страхование предпринимательского риска;
- 10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- 11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев железнодорожного транспорта;
- 12) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- 13) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- 14) страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика;
- 15) страхование гражданско-правовой ответственности по договору;

16) страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, за исключением классов, указанных в подпунктах 10)-14) настоящего пункта.

4. Содержание каждого класса в добровольной форме страхования и дополнительные требования по условиям его проведения устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

5. Вид страхования представляет собой страховой продукт, разрабатываемый и предоставляемый страховой организацией страхователю в пределах одного или нескольких классов страхования посредством заключения договора страхования. Страховая организация вправе осуществлять деятельность по разработанному ею виду страхования только после согласования правил страхования с уполномоченным государственным органом.

6. Каждый вид обязательного страхования является отдельным классом страхования. Содержание каждого класса в обязательной форме страхования и дополнительные требования по условиям его проведения устанавливаются законодательным актом, регулирующим данный класс страхования.

#### Статья 7. Содержание классов страхования

1. Страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или достижения им до окончания срока страхования, или определенного договором страхования возраста.

2. Аннуитетное страхование представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, по

инвалидности, по болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов.

3. Страхование от несчастного случая и болезней представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая или болезни.

4. Медицинское страхование представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного, вызванных его обращением в медицинские учреждения за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования.

5. Страхование средств транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением средством транспорта, вследствие его повреждения или уничтожения, включая угон или кражу.

6. Страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие его повреждения или уничтожения, включая пропажу, независимо от способа транспортировки груза.

7. Страхование имущества представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением имуществом, вследствие его повреждения или уничтожения, за исключением имущества, перечисленного в подпунктах 3)-7) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

8. Страхование предпринимательского риска представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в случаях, предусмотренных статьей 810 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

9. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев средств транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с использованием им транспортного средства.

10. Страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с использованием им транспортного средства в качестве перевозчика.

11. Страхование гражданско-правовой ответственности по договору представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в случаях, предусмотренных статьей 812 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

12. Страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в случаях, предусмотренных статьей 811 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

#### Статья 8. Совмещение отраслей и классов страхования

1. Деятельность страховой организации на территории Республики Казахстан осуществляется на основании лицензии по отрасли "страхование жизни" или лицензии по отрасли "общее страхование" в пределах соответствующих классов страхования, указанных в лицензии.

2. Деятельность в отрасли "общее страхование" не может:

- 1) совмещаться с деятельностью в отрасли "страхование жизни";
- 2) осуществляться в форме накопительного страхования.

3. Деятельность в отрасли "страхование жизни" не может совмещаться с деятельностью в отрасли "общее страхование", за исключением страхования рисков в пределах классов, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

4. Страховая организация вправе разработать вид страхования, сочетающий признаки и содержание двух и более классов страхования, при условии наличия у нее лицензии с указанием соответствующих классов страхования и с учетом ограничений по совмещению классов страхования, устанавливаемых настоящим Законом.

5. Требования, связанные с обеспечением страховыми организациями своей финансовой устойчивости при осуществлении деятельности по страхованию рисков в рамках классов страхования, а также по дополнительному раскрытию содержания классов страхования, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

#### Статья 9. Деятельность по перестрахованию

1. Деятельность по осуществлению перестрахования на территории Республики Казахстан подлежит лицензированию в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

2. Перестрахование подразделяется на пропорциональное и непропорциональное. Наличие лицензии по перестрахованию предоставляет право лицензиату на осуществление деятельности как по пропорциональному, так и непропорциональному перестрахованию.

3. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли "общее страхование" или по отрасли "страхование жизни", вправе без наличия лицензии по перестрахованию осуществлять деятельность по пропорциональному перестрахованию только в классах, указанных в ее лицензии.

4. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли "общее страхование", имеет право получить лицензию по перестрахованию и осуществлять деятельность как по пропорциональному, так и по непропорциональному перестрахованию исключительно в отрасли "общее страхование".

5. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли "страхование жизни", имеет право получить лицензию по перестрахованию и осуществлять деятельность как по пропорциональному, так и по непропорциональному перестрахованию исключительно в отрасли "страхование жизни".

6. Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе осуществлять как пропорциональное, так и непропорциональное перестрахование по отраслям "страхование жизни" и "общее страхование".

7. Условия создания, лицензирования и прекращения деятельности

перестраховочной организации в настоящем Законе приведены применительно к перестраховочным организациям, осуществляющим перестрахование как исключительный вид деятельности.

### Глава 3. Страховой рынок

#### Статья 10. Участники страхового рынка

Участниками страхового рынка Республики Казахстан являются:

- 1) страховая (перестраховочная) организация;
- 2) страховой брокер;
- 3) страховой агент;
- 4) страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель;
- 5) актуарий;
- 6) уполномоченная аудиторская организация (уполномоченный аудитор);
- 7) общество взаимного страхования;

8) иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием.

#### Статья 11. Деятельность страховой (перестраховочной) организации

1. Страховая деятельность является основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой страховой (перестраховочной) организацией.

2. Страховая (перестраховочная) организация, кроме страховой деятельности, вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- 1) инвестиционную деятельность в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа;
- 2) выдачу своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования (для страховой организации);
- 3) продажу специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности страховых (перестраховочных) организаций;
- 4) продажу специальной литературы по страхованию и страховой деятельности на любых видах носителей информации;
- 5) продажу или сдачу в аренду имущества, ранее приобретенного для собственных нужд (для страховой (перестраховочной) организации) или поступившего в ее распоряжение в связи с заключением договоров страхования (для страховой организации);
- 6) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным со страховой деятельностью;
- 7) организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);
- 8) страховое посредничество в качестве страхового агента;
- 9) деятельность, указанную в пункте 1 статьи 52 настоящего Закона.

3. Страховой (перестраховочной) организации запрещается осуществление сделок и проведение операций в качестве предпринимательской деятельности, не предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи.

4. Страховые организации вправе создать фонд, гарантирующий осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций. Порядок создания и деятельность фонда регулируются законодательством Республики Казахстан.

#### Статья 12. Особенности осуществления деятельности по накопительному страхованию

1. Страховая организация, осуществляющая деятельность по накопительному страхованию, вправе в пределах выкупной суммы предоставлять займы своим страхователям с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа.

2. Страховая организация вправе увеличить размер регулярных страховых выплат в период действия договора аннуитета на основании заключения актуария в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

#### Статья 13. Деятельность по сострахованию

1. При состраховании условия договора страхования определяются в соответствии с правилами страхования страховой организации, принимающей на себя функции и полномочия ведущей страховой организации на условиях, определяемых договором сострахования. Страховые организации, участвующие в договоре сострахования, вправе заключать договор страхования на иных условиях, чем предусмотрено их правилами по данному виду страхования.

2. Запрещается участвовать в состраховании страховой организации, в лицензии которой не указан соответствующий класс страхования.

#### Статья 14. Запрет на безлицензионную деятельность

Ни одно лицо, не имеющее соответствующую лицензию уполномоченного государственного органа, не имеет права:

- 1) осуществлять от своего имени деятельность по страхованию, перестрахованию, оказывать услуги страхового брокера, актуария или уполномоченного аудитора в качестве основного или дополнительного вида деятельности;
- 2) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слова "страховая организация", "перестраховочная организация", "страховой брокер" или производные от них слова (выражения), подразумевающие, что оно осуществляет от своего имени страховые или перестраховочные операции либо выступает в качестве страхового брокера, актуария или уполномоченного аудитора.

#### Статья 15. Трансграничное страхование (перестрахование)

1. Страхование (перестрахование), по которому оплата страховой премии производится в Республику Казахстан или за ее пределы, является трансграничным. Условия и порядок проведения трансграничного страхования определяются законодательством Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.
2. Передача страховой (перестраховочной) организацией – резидентом Республики Казахстан принятых ею страховых рисков в перестрахование за пределы Республики Казахстан может быть осуществлена перестраховочной организации – нерезиденту Республики Казахстан непосредственно или через страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан при наличии у этих организаций определенного рейтинга одного из рейтинговых агентств. Перечень рейтинговых агентств и минимальный рейтинг устанавливаются уполномоченным государственным органом.
3. Посредническая деятельность по заключению договора страхования от имени страховой организации – нерезидента Республики Казахстан, за исключением договора страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, на территории Республики Казахстан не допускается, если международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, не предусмотрено иное.
4. Посредническую деятельность по заключению на территории Республики Казахстан от имени страховой организации – нерезидента Республики Казахстан договоров страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, могут осуществлять страховые организации – резиденты Республики Казахстан, имеющие лицензию уполномоченного государственного органа с указанием соответствующего класса страхования, и страховые брокеры – резиденты Республики Казахстан при наличии соответствующего договора, заключенного с названной страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан.
5. Совокупный размер страховых премий, уплаченных цедентом перестраховочным организациям – нерезидентам Республики Казахстан, за вычетом комиссионных, полученных от них цедентом, не должен превышать восьмидесяти пяти процентов от совокупного размера страховых премий, полученных им по договорам страхования (с учетом уплаченных перестраховочным организациям) по завершении полного финансового года.

#### Статья 16. Требования, предъявляемые к страховой организации по информированию страхователей

1. В случае изменения местонахождения своего постоянно действующего органа, изменения наименования страховая организация не позднее месячного срока обязана известить об этом своих страхователей посредством опубликования объявления в двух республиканских газетах.  
В случае изменения местонахождения своего обособленного подразделения страховая организация не позднее месячного срока обязана известить об этом своих страхователей посредством опубликования объявления в двух соответствующих областных газетах.
2. Страховая организация обязана разместить засвидетельствованную надлежащим образом копию лицензии на право осуществления страховой деятельности в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ней.
3. При заключении договора страхования страхователь имеет право запросить у страховой организации годовую финансовую отчетность, состоящую из баланса и отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности и заверенную уполномоченным аудитором.

#### Глава 4. Страховое посредничество

##### Статья 17. Деятельность страхового брокера

1. Деятельность страхового брокера является исключительным видом деятельности и подлежит лицензированию уполномоченным государственным органом.
2. Полномочия и ответственность страхового брокера по заключаемым с его участием договорам страхования (перестрахования) определяются соответствующими договорами со сторонами договора страхования (перестрахования).
3. Требования к минимальному размеру уставного капитала страхового брокера и к иным условиям его деятельности определяются законодательством Республики Казахстан.
4. Страховой брокер обязан незамедлительно информировать уполномоченный государственный орган о выявленных им фактах неплатежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

##### Статья 18. Деятельность страхового агента

1. Полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке определяются соответствующими документами страховой организации.  
Деятельность в качестве страхового агента в случае отсутствия у него полномочий не допускается.
2. Обязательства, принятые страховой организацией по договору страхования, заключенному от ее имени страховым агентом в пределах полученных от страховой организации полномочий, выполняются страховой организацией, как если бы они были приняты ею непосредственно.
3. Условия, обязательные к соблюдению страховым агентом, в том числе по вопросам учета и хранения бланков страховой документации, работы с наличными деньгами, устанавливаются внутренними документами страховой организации с учетом требований законодательства Республики Казахстан.
4. Страховая организация обязана вести реестр страховых агентов, уполномоченных ею на проведение операций страхового посредничества.

#### Глава 5. Актуарная деятельность и аудит

##### Статья 19. Актуарная деятельность

1. В качестве актуария вправе выступать физическое лицо, имеющее лицензию на осуществление актуарной деятельности, выданную уполномоченным государственным органом.
2. Актуарная деятельность должна осуществляться в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа, а также с учетом международных принципов (стандартов) осуществления актуарной деятельности.
3. Актуарные расчеты производятся по следующим основаниям:

1) по инициативе страховой (перестраховочной) организации – инициативные актуарные расчеты;  
2) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, – обязательные актуарные расчеты.

4. При производстве актуарных расчетов страховая (перестраховочная) организация обязана предоставить все имеющиеся документы и сведения, необходимые для производства и подготовки обязательных актуарных расчетов и заключений, затребованные актуарием. Актуарий не несет ответственность за полноту и достоверность документов и сведений, предоставленных в его распоряжение страховой (перестраховочной) организацией.

5. Актуарий несет ответственность за правильность и точность произведенных им актуарных расчетов и заключений в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.

6. Актуарий обязан незамедлительно известить уполномоченный государственный орган об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов.

#### Статья 20. Аудит

1. Аудит деятельности страховой (перестраховочной) организации осуществляется уполномоченным аудитором, имеющим соответствующую лицензию уполномоченного государственного органа.

2. Требования к осуществлению аудита страховой деятельности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

3. Уполномоченный аудитор обязан предоставить в уполномоченный государственный орган по его письменному запросу копию заключения о проведенном аудите.

4. Уполномоченный аудитор обязан незамедлительно известить уполномоченный государственный орган о выявленных в результате обязательного аудита деятельности страховой (перестраховочной) организации нарушениях законодательства Республики Казахстан.

5. Страховая (перестраховочная) организация обязана иметь в своей структуре службу внутреннего аудита (аудитора), деятельность которой лицензированию не подлежит.

6. Порядок проведения внутреннего аудита определяется соответствующими внутренними документами страховой (перестраховочной) организации с учетом требований уполномоченного государственного органа.

### Глава 6. Создание страховой (перестраховочной) организации

#### Статья 21. Учредители и акционеры страховой (перестраховочной) организации

1. Учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации могут быть физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

2. Государство может быть учредителем и акционером страховой (перестраховочной) организации только в лице Правительства Республики Казахстан.

Организации, более пятидесяти процентов уставного капитала которых принадлежит государству, не могут выступать учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации.

3. Государство несет ответственность по обязательствам страховой (перестраховочной) организации, учредителем или акционером которой оно является, в пределах средств, вложенных в ее уставный капитал, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

4. Юридическое лицо, имеющее статус организации, зарегистрированной в оффшорной зоне, либо юридическое лицо, в уставном капитале которого прямо или через аффилированные лица участвуют юридические лица, зарегистрированные в оффшорной зоне, не может быть учредителем создаваемой страховой (перестраховочной) организации – резидента Республики Казахстан.

Перечень зон, признаваемых оффшорными, при осуществлении надзора за страховой деятельностью устанавливается уполномоченным государственным органом.

#### Статья 22. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации

1. Страховая (перестраховочная) организация является коммерческой организацией и осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Правовой статус, порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности общества взаимного страхования, образованного в виде коммерческой организации и осуществляющего страхование интересов лиц, не являющихся членами общества, устанавливаются настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

2. Организационно-правовой формой страховой (перестраховочной) организации является акционерное общество. Вновь создаваемая страховая (перестраховочная) организация должна иметь организационно-правовую форму закрытого акционерного общества.

3. Преобразование страховой (перестраховочной) организации, созданной в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества, в открытое акционерное общество допускается по истечении срока не менее одного года со дня государственной регистрации при условии ее непрерывной безубыточной деятельности в течение последнего полного финансового года и соблюдения в этот период установленных уполномоченным государственным органом пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

4. Официальный статус страховой (перестраховочной) организации определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве страховой (перестраховочной) организации в органах юстиции и наличием лицензии уполномоченного государственного органа на право осуществления страховой деятельности.

#### Статья 23. Наименование страховой (перестраховочной) организации

1. Страховая (перестраховочная) организация использует в качестве своего наименования то, которое записано в ее уставе.

2. Полное наименование страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "общее

страхование", должно в обязательном порядке содержать слово "страховая" или производное от него слово.

3. Полное наименование страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", должно в обязательном порядке содержать слова "страхование жизни" или производные от них слова.

4. Полное наименование перестраховочной организации, осуществляющей деятельность исключительно по перестрахованию, должно в обязательном порядке содержать слово "перестраховочная" или производное от него слово.

5. Страховой (перестраховочной) организации запрещается использовать в своем наименовании слова "национальная", "центральная", "бюджетная", "республиканская".

6. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с наименованием ранее созданных страховых (перестраховочных) организаций, в том числе страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан. Настоящий запрет не распространяется на дочернюю страховую (перестраховочную) организацию в случае использования ею наименования родительской организации.

#### Статья 24. Органы страховой (перестраховочной) организации

1. Страховая (перестраховочная) организация в обязательном порядке формирует следующие коллегиальные органы:

- 1) совет директоров - орган управления;
- 2) правление - исполнительный орган;
- 3) ревизионная комиссия - контрольный орган.

2. Дополнительно к вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции совета директоров акционерного общества, совет директоров страховой (перестраховочной) организации компетентен рассматривать вопросы, связанные с нарушениями требований законодательства по финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, установленные на основании заключения уполномоченного аудитора, внутреннего аудита или актуария.

#### Статья 25. Формирование уставного капитала страховой (перестраховочной) организации

1. Учредители и акционеры страховой (перестраховочной) организации обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами в национальной валюте.

2. Юридическое лицо вправе оплатить акции страховой (перестраховочной) организации деньгами в пределах своего собственного капитала, за вычетом суммы активов, внесенной в качестве оплаты за акции и (или) доли участия в уставном капитале других юридических лиц. Настоящее ограничение не распространяется на квалифицированных инвесторов.

3. Физическим и юридическим лицам запрещается использовать для оплаты акций страховой (перестраховочной) организации средства, полученные взаем, под залог, или иные привлеченные средства.

4. Минимальный размер уставного капитала создаваемой страховой (перестраховочной) организации должен быть полностью оплачен ее учредителями к моменту ее государственной регистрации.

5. Страховая (перестраховочная) организация вправе выкупить собственные акции у акционеров, обладающих правом контроля над ней исключительно с согласия уполномоченного государственного органа, при условии, что в результате сделки не будут нарушены требования законодательства, относящиеся к вопросам финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

6. Проспект эмиссии акций страховой (перестраховочной) организации подлежит регистрации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан после получения экспертного заключения уполномоченного государственного органа. \_ \_

#### Статья 26. Право контроля над страховой (перестраховочной) организацией

1. В период создания страховой (перестраховочной) организации ни одно лицо не вправе прямо или через аффилированные лица владеть, пользоваться и распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации.

Настоящий запрет не распространяется на случай страховой (перестраховочной) организации, учреждаемой государством, а также на случай страховой (перестраховочной) организации, учреждаемой родительской страховой (перестраховочной) организацией.

2. Для владения, пользования и распоряжения более чем двадцатью пятью процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации в период ее деятельности акционеру необходимо получение разрешения уполномоченного государственного органа на приобретение права контроля над страховой (перестраховочной) организацией. Порядок выдачи разрешения на приобретение права контроля над страховой (перестраховочной) организацией определяется нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

3. Основанием отказа в выдаче разрешения на приобретение права контроля над страховой (перестраховочной) организацией является финансовая неустойчивость акционера.

4. Уполномоченный государственный орган вправе требовать предоставления учредительных документов и финансовой отчетности от учредителей, акционеров и иных юридических лиц, имеющих право контроля над страховой (перестраховочной) организацией, а также запрашивать необходимые сведения у государственных органов в пределах своей компетенции по вопросам финансовой устойчивости указанных лиц.

#### Статья 27. Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации

1. Для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в уполномоченный государственный орган предоставляются следующие документы:

- 1) заявление на получение разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации;
- 2) три экземпляра учредительных документов (устав, учредительный договор),

засвидетельствованных нотариально и оформленных в установленном законодательством порядке; \_

3) документы, свидетельствующие о принятии решения о создании страховой (перестраховочной) организации;

4) сведения об учредителях - юридических лицах (при наличии таких учредителей), включающие копии свидетельств об их государственной регистрации в качестве юридического лица, засвидетельствованные нотариально; копии учредительных документов, засвидетельствованные нотариально; бухгалтерские балансы, отчеты о финансово-хозяйственной деятельности за два последних завершённых финансовых года и на конец последнего квартала перед предоставлением документов; аудиторское заключение о проверке финансовой отчетности за последний завершённый финансовый год;

5) сведения об учредителях - физических лицах (при наличии таких учредителей), включающие декларацию о доходах и имуществе, заверенную органами налоговой службы и требуемую в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан; \_ \_

6) бизнес-план, включающий план организационных мероприятий, описание источников и план развития капитала, ожидаемые пределы платежеспособности и прогноз финансовых результатов создаваемой страховой (перестраховочной) организации на ближайшие три года;

7) нотариально засвидетельствованный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу заявления от имени учредителей.

2. Учредитель страховой (перестраховочной) организации, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, обязан предоставить документ соответствующего органа страхового надзора своего государства, подтверждающий, что ему разрешено участие в уставном капитале страховой (перестраховочной) организации - резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется.

Документы учредителя - нерезидента Республики Казахстан, выданные иностранным государственным органом, подлежат легализации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Требования к содержанию документов, указанных в подпунктах 1), 4)-6) пункта 1 настоящей статьи, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

4. Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации имеет юридическую силу в течение шести месяцев со дня его выдачи. Выданное разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации может быть досрочно отозвано уполномоченным государственным органом по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

5. Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации подлежит возврату страховой (перестраховочной) организацией в уполномоченный государственный орган при выдаче страховой (перестраховочной) организации лицензии на право осуществления страховой деятельности.

6. Заявление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным государственным органом в течение двух месяцев со дня предоставления заявителем последнего документа, запрошенного уполномоченным государственным органом в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

7. Уполномоченный государственный орган письменно уведомляет заявителя о принятом решении по указанному им местонахождению (месту жительства).

#### Статья 28. Основания отказа в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

1. В выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации может быть отказано по следующим основаниям:

1) несоответствие предоставленных документов требованиям, указанным в пунктах 1-3 статьи 27 настоящего Закона;

2) недостаточность собственных средств учредителя для оплаты акций;

3) предоставление уполномоченному государственному органу недостоверной информации, касающейся создаваемой организации и ее учредителей.

2. Уполномоченный государственный орган в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 27 настоящего Закона, уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в письменной форме с указанием основания отказа.

#### Статья 29. Основания отзыва разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

Уполномоченный государственный орган вправе отозвать выданное разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации в случаях:

1) обнаружения недостоверности сведений, на основании которых оно было выдано;

2) осуществления юридическим лицом, зарегистрированным в качестве страховой (перестраховочной) организации, страховой и связанной со страховой деятельностью в период до получения лицензии на право осуществления страховой деятельности;

3) истечения срока действия выданного уполномоченным государственным органом разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, в течение которого она не была зарегистрирована в органах юстиции или не обратилась в уполномоченный государственный орган за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности.

#### Статья 30. Государственная регистрация страховой (перестраховочной) организации

1. Государственная регистрация страховой (перестраховочной) организации осуществляется органами юстиции при наличии разрешения уполномоченного государственного органа на ее создание и данных, подтверждающих согласование ее учредительных документов с уполномоченным государственным органом.

2. Учредители страховой (перестраховочной) организации обязаны обратиться в органы юстиции для ее государственной регистрации не позднее двух месяцев со дня получения разрешения уполномоченного государственного органа на ее создание.

#### Статья 31. Порядок внесения изменений и дополнений в учредительные документы



1. Изменения и дополнения, внесенные в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации, подлежат обязательному согласованию с уполномоченным государственным органом до государственной регистрации (перерегистрации) либо уведомления органов юстиции.

2. Порядок предварительного согласования изменений и дополнений в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

#### Статья 32. Создание дочерней страховой (перестраховочной) организации

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе создавать свои дочерние страховые (перестраховочные) организации.

2. Страховая (перестраховочная) организация, имеющая статус дочерней страховой (перестраховочной) организации - резидента Республики Казахстан, не вправе иметь свою дочернюю страховую (перестраховочную) организацию.

3. Запрещается создание на территории Республики Казахстан дочерней страховой (перестраховочной) организации юридического лицу - нерезиденту Республики Казахстан, не являющемуся страховой (перестраховочной) организацией.

4. Родительской страховой (перестраховочной) организацией по отношению к дочерней страховой (перестраховочной) организации - резиденту Республики Казахстан может быть страховая (перестраховочная) организация - нерезидент Республики Казахстан, имеющая определенный рейтинг одного из рейтинговых агентств. Перечень рейтинговых агентств и минимальный рейтинг устанавливаются уполномоченным государственным органом.

5. Дочерняя страховая (перестраховочная) организация обязана указывать в своем полном наименовании слово "дочерняя" и название, соответствующее наименованию (полностью или частично) родительской страховой (перестраховочной) организации.

#### Статья 33. Создание, упразднение филиала (представительства) страховой (перестраховочной) организации

1. Создание (упразднение) филиала (представительства) страховой (перестраховочной) организации осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. \_

2. Филиал (представительство) страховой (перестраховочной) организации имеет наименование, совпадающее с наименованием страховой (перестраховочной) организации.

3. Страховая (перестраховочная) организация обязана получить согласие уполномоченного государственного органа на открытие своего филиала (представительства).

4. Вопрос о выдаче согласия на открытие филиала (представительства) страховой (перестраховочной) организации должен быть рассмотрен уполномоченным государственным органом в месячный срок со дня получения полного пакета документов.

5. Представительство страховой (перестраховочной) организации не вправе осуществлять страховые (перестраховочные) операции.

6. Уполномоченный государственный орган ведет учет выданных согласий на открытие филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций.

7. Запрещается создание на территории Республики Казахстан филиалов страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан.

#### Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации являются председатель и члены правления, иные руководители страховой (перестраховочной) организации, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся финансовые операции по страхованию и перестрахованию, главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации и его заместители, первый руководитель и главный бухгалтер филиала страховой (перестраховочной) организации.

2. Руководящие работники страховой (перестраховочной) организации, а также кандидаты, рекомендуемые для избрания или назначения на должности руководящих работников, должны соответствовать минимальным требованиям, установленным настоящей статьей.

Руководящие работники страховой (перестраховочной) организации избираются (назначаются) на должности только при наличии согласия уполномоченного государственного органа на их избрание (назначение). Соответствие указанным требованиям устанавливается квалификационной комиссией уполномоченного государственного органа.

3. Уполномоченный государственный орган вправе пересмотреть выданное согласие на избрание (назначение) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации по следующим основаниям:

- 1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;
- 2) наличие данных о привлечении к административной ответственности два и более раза в течение года за совершение правонарушений, связанных со страховой деятельностью;
- 3) наличие данных об отстранении от выполнения служебных обязанностей по основаниям, предусмотренным подпунктом 5) пункта 3 статьи 53 настоящего Закона;
- 4) установление несоответствия требованиям, предусмотренным пунктом 4 настоящей статьи.

4. Признается не соответствующим занимаемой должности или не может быть избрано (назначено) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации лицо:

- 1) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;
- 2) в отношении которого имеется отрицательное решение квалификационной комиссии уполномоченного государственного органа;
- 3) ранее являвшееся руководителем, главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации либо другого юридического лица, признанного банкротом в установленном законодательством порядке. \_

Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации либо признания юридического лица банкротом в установленном законодательством порядке. \_

5. Обязательным условием для избрания на должность председателя правления страховой (перестраховочной) организации является наличие высшего образования. Главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации, первый руководитель и главный бухгалтер филиала страховой (перестраховочной) организации должны иметь высшее или соответствующее профилю работы среднее специальное образование.

Руководящие работники страховой (перестраховочной) организации должны иметь стаж работы в финансовой сфере: председатель и главный бухгалтер страховой (перестраховочной) организации – не менее трех лет; члены правления и заместитель главного бухгалтера – не менее двух лет; иные руководители страховой (перестраховочной) организации, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся финансовые операции по страхованию и перестрахованию, первый руководитель и главный бухгалтер филиала страховой (перестраховочной) организации – не менее одного года.

6. В случае избрания (назначения) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации без предварительного согласования его кандидатуры с уполномоченным государственным органом страховая (перестраховочная) организация обязана в течение 30 дней с даты принятия решения об избрании (назначении) руководящего работника предоставить необходимые документы для их согласования в уполномоченный государственный орган в установленном настоящим Законом порядке. При этом руководящий работник не может исполнять свои обязанности без получения согласия уполномоченного государственного органа свыше трех месяцев. Решение о выдаче согласия или отказе в выдаче согласия принимается уполномоченным государственным органом в течение одного месяца со дня предоставления полного пакета документов.

В случае увольнения лица, временно исполнявшего обязанности руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, по основаниям, не связанным с отказом в выдаче согласия на его избрание (назначение), страховая (перестраховочная) организация вправе повторно обратиться с соответствующим ходатайством по этой кандидатуре по истечении шести месяцев со дня его увольнения.

7. В случае отказа уполномоченного государственного органа в выдаче согласия на избрание (назначение) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, несмотря на фактическое исполнение им служебных обязанностей, указанный работник подлежит освобождению от занимаемой должности в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Повторное представление на согласование допускается не ранее, чем через шесть месяцев со дня принятия решения об отказе в выдаче согласия.

8. Решение квалификационной комиссии уполномоченного государственного органа об отказе в выдаче согласия на избрание (назначение) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации может быть обжаловано в десятидневный срок со дня его принятия в высший орган уполномоченного государственного органа или в суд.

#### Статья 35. Дополнительные требования к страховой (перестраховочной) организации с участием нерезидента Республики Казахстан

1. При создании и осуществлении деятельности страховой (перестраховочной) организации с участием нерезидента Республики Казахстан должны быть соблюдены следующие требования:

1) суммарный оплаченный уставный капитал страховых организаций с участием нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в отрасли "общее страхование", не может превышать двадцати пяти процентов совокупного оплаченного уставного капитала страховых организаций Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в отрасли "общее страхование";

2) суммарный оплаченный уставный капитал страховых организаций с участием нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни", не может превышать пятидесяти процентов совокупного оплаченного уставного капитала страховых организаций Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" и в отрасли "общее страхование";

3) не менее одной трети членов совета директоров и правления страховой (перестраховочной) организации с участием нерезидента Республики Казахстан должны составлять граждане Республики Казахстан. Нерезиденты Республики Казахстан – члены совета директоров и правления страховой (перестраховочной) организации обязаны предоставить документы, свидетельствующие об опыте руководящей работы не менее трех лет в организациях, осуществляющих деятельность на финансовом рынке.

2. Страховой (перестраховочной) организацией с участием нерезидентов Республики Казахстан является страховая (перестраховочная) организация, более двадцати пяти процентов голосующих акций которой в совокупности находятся в собственности или управлении:

1) нерезидента Республики Казахстан;

2) юридического лица – резидента Республики Казахстан, более пятидесяти процентов акций (вкладов участников) которого находятся в собственности и (или) управлении нерезидентов Республики Казахстан;

3) резидентов Республики Казахстан, являющихся номинальными держателями ценных бумаг нерезидентов Республики Казахстан.

#### Статья 36. Страховой брокер

1. Наименование страхового брокера должно содержать слова "страховой брокер" или производные от них слова.

2. Страховому брокеру запрещается использовать в своем наименовании слова "национальный", "центральный", "бюджетный", "республиканский".

3. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с наименованием ранее созданных страховых брокеров, в том числе страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан. Настоящий запрет не распространяется на дочернего страхового брокера в случае использования им наименования родительской организации.

4. Государственная регистрация страхового брокера производится в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

5. Учредители и работники страхового брокера не могут занимать одновременно должности в страховой (перестраховочной) организации.

6. Запрещается:
- 1) участие страховой (перестраховочной) организации или ее работников в создании или деятельности страхового брокера;
  - 2) участие в создании страхового брокера на территории Республики Казахстан организации - нерезидента Республики Казахстан, не являющейся страховым брокером;
  - 3) открытие филиалов и представительство страхового брокера - нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан.

#### Глава 7. Лицензирование

##### Статья 37. Лицензирование страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера

1. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности либо деятельности страхового брокера лицензиат должен предоставить в уполномоченный государственный орган следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии;
- 2) нотариально засвидетельствованные копии свидетельства о государственной регистрации и статистической карточки;
- 3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, прошедших государственную регистрацию;
- 4) документы, подтверждающие полную оплату минимального размера уставного капитала, выполнение минимальных требований по размеру собственного капитала (для действующей страховой (перестраховочной) организации), установленного нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа;
- 5) сведения о лицах, избираемых (назначаемых) на должности руководящих работников;
- 6) правила страхования (для страховой организации);
- 7) положение о службе внутреннего аудита;
- 8) отчет о проведенных мероприятиях, согласно предоставленному плану организационных мероприятий;

9) документ органа страхового надзора соответствующего государства, подтверждающий, что учредителю - нерезиденту Республики Казахстан разрешено участие в уставном капитале страхового брокера - резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется (для страхового брокера).

Подпункты 5)-8) настоящего пункта не распространяются на страхового брокера.

2. Требования к содержанию документов (за исключением указанных в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи), предоставляемых при лицензировании, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

3. За выдачу лицензии взимается лицензионный сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.

4. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным государственным органом в течение двух месяцев со дня предоставления полного пакета документов.

5. Решение о выдаче лицензии публикуется в официальных изданиях уполномоченного государственного органа.

6. Внесение дополнительных классов страхования в лицензию на право осуществления страховой деятельности осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа. В этом случае лицензия подлежит переоформлению с указанием дополнительных классов страхования.

##### Статья 38. Отказ в выдаче лицензий на право осуществления страховой деятельности и деятельности страхового брокера

1. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности и деятельности страхового брокера производится по следующим основаниям:

- 1) несоблюдение требований, установленных пунктами 1 и 2 статьи 37 настоящего Закона;
- 2) если страховая (перестраховочная) организация в течение шести месяцев со дня государственной регистрации не обратилась в уполномоченный государственный орган за получением лицензии.

2. В выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности, связанной с включением в нее дополнительного класса страхования, может быть отказано по одному из следующих оснований:

- 1) несоблюдение требований, установленных пунктами 2 и 6 статьи 37 настоящего Закона;
- 2) несоблюдение лицензиатом требований законодательства о страховании и страховой деятельности в течение последних шести месяцев до даты подачи заявления;
- 3) приостановление действия лицензии на право осуществления страховой деятельности.

##### Статья 39. Лицензирование деятельности уполномоченного аудитора

1. Уполномоченный государственный орган является единственным лицензиаром на территории Республики Казахстан по выдаче лицензий на проведение аудита страховой (перестраховочной) организации.

2. Физическое или юридическое лицо, правомочное осуществлять аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, вправе обратиться в уполномоченный государственный орган с заявлением о выдаче лицензии на проведение аудита страховой (перестраховочной) организации.

3. Требования, предъявляемые к заявителю, и перечень документов, прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

4. Решения о выдаче лицензии публикуются в официальных изданиях уполномоченного государственного органа.

##### Статья 40. Лицензирование деятельности актуария

1. Уполномоченный государственный орган является единственным лицензиаром на территории Республики Казахстан по выдаче лицензий на проведение актуарной деятельности на страховом рынке.

2. Требования, предъявляемые к заявителю, и перечень документов, прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

3. Каждые два года актуарий обязан сдавать квалификационный экзамен в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

4. Решения о выдаче лицензии публикуются в официальных изданиях уполномоченного государственного органа.

#### Глава 8. Уполномоченный государственный орган и осуществление страхового надзора

Статья 41. Задачи государственного регулирования в сфере страхования

1. Основными задачами государственного регулирования в сфере страхования являются:

- 1) создание и поддержание стабильной страховой системы в Республике Казахстан и формирование инфраструктуры национального страхового рынка;
- 2) регулирование страхового рынка и надзор за страховой деятельностью;
- 3) законодательное закрепление основ страхования, установление видов обязательного страхования, принципов участия Республики Казахстан в системе международного страхования;
- 4) защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

2. Реализация государственной политики в сфере страхования, включая обеспечение государственного контроля за положением дел на страховом рынке, осуществляется уполномоченным государственным органом и иными органами государства в пределах их компетенции.

Полномочия иных государственных органов, не урегулированные настоящим Законом, могут быть предусмотрены соответствующими законодательными актами по видам обязательного страхования.

Запрещается вмешательство государственных органов и их должностных лиц в деятельность страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 42. Уполномоченный государственный орган

1. Уполномоченный государственный орган - орган государства, осуществляющий функции и полномочия по регулированию страхового рынка и надзору за страховой деятельностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Правовой статус уполномоченного государственного органа определяется законодательными актами Республики Казахстан.

2. Работниками структурного подразделения страхового надзора уполномоченного государственного органа не могут быть близкие родственники должностных лиц или лиц, имеющих в собственности или управлении более пяти процентов голосующих акций страховых (перестраховочных) организаций, и страховых брокеров.

Статья 43. Функции и полномочия (права) уполномоченного  
государственного органа

Уполномоченный государственный орган:

- 1) проводит государственную политику по обеспечению функционирования страховой системы в Республике Казахстан и формированию инфраструктуры национального страхового рынка, защите законных интересов страхователей и иных участников страхового рынка;
- 2) определяет принципы и методы регулирования страхового рынка, порядок организации надзора за страховой деятельностью;
- 3) выдает разрешения на создание страховых (перестраховочных) организаций, приобретение права контроля над ними, их добровольную реорганизацию и ликвидацию, согласие на открытие филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций как на территории, так и за пределами территории Республики Казахстан;
- 4) выдает лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельность страхового брокера, актуарной деятельности на страховом рынке, аудита страховых (перестраховочных) организаций;
- 5) устанавливает пруденциальные нормы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховой (перестраховочной) организации, включая минимальные размеры уставного и собственного капиталов, и обеспечивает контроль за их соблюдением;
- 6) осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций;
- 7) определяет квалификационные требования для руководящих работников страховых и перестраховочных организаций, выдает согласие на их избрание (назначение);
- 8) осуществляет анализ, оценку и контроль финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;
- 9) устанавливает порядок учета страховой организацией договоров страхования (страховых полисов);
- 10) ведет реестр страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, актуариев и уполномоченных аудиторов;
- 11) определяет перечень, формы, сроки предоставления финансовой и иной отчетности страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами для обеспечения своих контрольных и надзорных функций;
- 12) устанавливает совместно с уполномоченным государственным органом по вопросам статистики перечень, формы и сроки предоставления статистической отчетности страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами;
- 13) принимает обязательные к исполнению страховыми (перестраховочными) организациями и другими участниками страхового рынка нормативные правовые акты;
- 14) проводит инспектирование (проверки) субъектов страховой деятельности;
- 15) налагает санкции на профессиональных участников страхового рынка;
- 16) принимает решения о приостановлении действия лицензий и отзыве лицензий, выданных профессиональным участникам страхового рынка;
- 17) принимает решение об обращении в судебные органы с иском о прекращении деятельности

страховой (перестраховочной) организации по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;

18) вправе получать сведения о деятельности страховой (перестраховочной) организации, о правовом статусе и финансовом состоянии ее учредителей, а также о лицах, являющихся дочерними организациями или обособленными подразделениями по отношению к страховой (перестраховочной) организации, и ее учредителей;

19) вправе получать от субъектов страховой деятельности и страхового брокера и их объединений информацию по страховой статистике, необходимую для осуществления своих контрольных и надзорных функций;

20) устанавливает по согласованию с уполномоченным государственным органом по вопросам бухгалтерского учета и аудита стандарты бухгалтерского учета страховых (перестраховочных) организаций;

21) вправе получать от государственных органов и организаций сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в том числе сведения, составляющие служебную или коммерческую тайну;

22) устанавливает требования по форме и содержанию полисов по отдельным видам обязательного страхования;

23) вправе давать письменные предписания субъектам страховой деятельности и страховому брокеру об устранении выявленных нарушений законодательства о страховании и страховой деятельности;

24) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, принимает меры по принудительному выкупу акций страховой (перестраховочной) организации;

25) осуществляет сотрудничество и необходимый обмен информацией с другими уполномоченными органами надзора за субъектами финансового рынка Республики Казахстан;

26) представляет интересы Республики Казахстан в отношениях с органами страхового надзора других государств, а также с международными организациями по вопросам регулирования страхового рынка и надзора за страховой деятельностью;

27) осуществляет иные функции, полномочия и права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

#### Статья 44. Инспектирование (проверка)

1. Инспектирование (проверка) деятельности страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера производится уполномоченным государственным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Субъект страховой деятельности обязан оказывать содействие уполномоченному государственному органу по вопросам проводимой проверки, обеспечивать возможность опроса любых работников, доступ ко всем документам и иным источникам информации, необходимым для выполнения целей проверки.

3. Лицо, осуществляющее инспектирование, несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, составляющих тайну страхования либо коммерческую тайну, в предусмотренном законодательством порядке.

4. Государственные органы, осуществляющие проверку деятельности страховых (перестраховочных) организаций, в пределах полномочий, предоставленных им законодательными актами, обязаны сообщить уполномоченному государственному органу о выявленных нарушениях законодательства о страховании и страховой деятельности.

### Глава 9. Регулирование деятельности страховой (перестраховочной) организации

#### Статья 45. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой (перестраховочной) организации

1. Платежеспособность страховой (перестраховочной) организации определяется ее способностью своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства.

Показателями платежеспособности страховой (перестраховочной) организации являются соблюдение ею нормативных соотношений между принятыми обязательствами и активами с учетом их ликвидности.

2. Финансовая устойчивость страховой (перестраховочной) организации определяется ее способностью сохранять свою платежеспособность в течение всего действия принятых обязательств по договорам страхования и перестрахования с учетом возможного неблагоприятного воздействия внешних финансовых и иных факторов.

Показатели финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации включают в себя:

- 1) минимальные размеры уставного и собственного капиталов;
- 2) стоимость активов и степень их диверсификации;
- 3) размеры страховых резервов и иных обязательств;
- 4) показатели платежеспособности;
- 5) соотношение объемов обязательств по страхованию и перестрахованию;
- 6) рентабельность (прибыльность) оказываемых страховых и перестраховочных услуг;
- 7) эффективность осуществляемой инвестиционной политики.

При определении устанавливаемого уполномоченным государственным органом уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации стоимость ее активов рассчитывается с учетом их классификации по качеству и ликвидности.

4. Собственный капитал страховой (перестраховочной) организации определяется как стоимость всех активов, уменьшенная на сумму страховых резервов и иных обязательств.

5. Требования к минимальным размерам уставного и собственного капиталов, степени диверсификации активов, порядку их размещения (инвестирования), структуре страховых резервов, а также методика расчета стоимости активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

Статья 46. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты

1. Надзор за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой (перестраховочной) организации и лиц, в отношении которых осуществляется надзор на консолидированной основе, производится посредством установления для них пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.
2. Пруденциальные нормативы устанавливаются уполномоченным государственным органом и включают, в частности:
  - 1) нормативы платежеспособности;
  - 2) нормативы финансовой устойчивости.
3. Максимальный объем обязательств страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования или перестрахования не может превышать десяти процентов от суммы собственного капитала и страховых резервов.
4. Страховая (перестраховочная) организация имеет право принять обязательства по договору страхования или перестрахования с превышением норматива, указанного в пункте 3 настоящей статьи, только при условии, если избыточная часть рисков по исполнению принятых обязательств перестрахована.
5. При осуществлении перестрахования у страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан собственное удержание страховой (перестраховочной) организации – резидента Республики Казахстан обязано составлять не менее пяти процентов от общего объема обязательств, если при этом не нарушается требование пункта 3 настоящей статьи.
6. Уполномоченный государственный орган вправе устанавливать требования по раскрытию сведений о наличии и по ограничению использования производных финансовых инструментов, не входящих в финансовую отчетность страховой (перестраховочной) организации.
7. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

Статья 47. Страховые резервы

1. Для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования страховая (перестраховочная) организация обязана иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием.
2. Средства страховых резервов предназначены исключительно для осуществления страховой (перестраховочной) организацией страховых выплат, связанных с исполнением своих обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования.
3. Требования к методике расчета страховых резервов и порядку размещения средств страховых резервов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

Статья 48. Ограничения на совершение сделок страховой (перестраховочной) организацией

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещается участие в уставных капиталах юридических лиц в размере, в совокупности превышающем десять процентов от собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, кроме случаев:
  - 1) участия в уставном капитале других финансовых организаций;
  - 2) участия в уставном капитале юридических лиц, акции которых прошли листинг и допущены в оборот на организованных торговых площадках, в размере не более пятнадцати процентов от общего количества выпущенных акций одного эмитента.
2. Страховой (перестраховочной) организации запрещается участие в уставном капитале юридических лиц, имеющих организационно-правовую форму полного товарищества, товарищества с дополнительной ответственностью, а также иметь статус полного товарища в командитном товариществе.
3. Страховой (перестраховочной) организации запрещается привлекать займы в объеме, превышающем десять процентов от размера собственного капитала. Срок займа, привлеченного страховой (перестраховочной) организацией, не может превышать трех месяцев.
4. Страховая (перестраховочная) организация обязана в пятидневный срок уведомить уполномоченный государственный орган о залоге собственного имущества, выдаче гарантии либо принятии иного обязательства, не отраженного в балансе. Дополнительные требования, связанные с ведением реестра гарантий и иных обязательств страховой (перестраховочной) организации, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

Статья 49. Совершение крупных сделок по страхованию

1. Сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если лимит ответственности (страховая сумма или собственное удержание) страховой (перестраховочной) организации превышает норматив, установленный нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа.
2. Решение о совершении крупной сделки должно быть утверждено советом директоров страховой (перестраховочной) организации на основании предварительного заключения актуария.

Статья 50. Сделки с ценными бумагами и векселями

1. Сделки, совершенные с акциями страховой (перестраховочной) организации, регистрируются согласно требованиям законодательства Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.
2. Страховая (перестраховочная) организация не вправе выпускать золотую акцию, привилегированные акции, облигации, иные долговые и производные от них ценные бумаги и векселя.

Статья 51. Контроль над сделками с акциями страховой (перестраховочной) организации

1. Лицо, имеющее намерение получить право собственности или право управления голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации в количестве более пяти процентов от общего числа голосующих акций, обязано получить предварительное разрешение уполномоченного государственного органа на совершение указанной сделки при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) в результате сделки одно лицо или группа аффилированных лиц будет владеть, управлять или иметь в залоге в совокупности более двадцати пяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

2) одной из сторон в сделке является лицо, относящееся к одному из подпунктов пункта 2 статьи 35 настоящего Закона.

2. Реестродержатель и номинальный держатель обязаны отказать в регистрации сделок с акциями страховой (перестраховочной) организации, подпадающими под условие пункта 1 настоящей статьи, при отсутствии предварительного разрешения уполномоченного государственного органа.

3. Юридическое лицо, имеющее статус организации, зарегистрированной в оффшорной зоне, либо юридическое лицо, в уставном капитале которого прямо или через аффилированных лиц участвуют юридические лица, зарегистрированные в оффшорной зоне, не вправе обладать голосующими акциями в размере более пяти процентов от количества голосующих акций страховой (перестраховочной) организации.

4. Требования настоящей статьи распространяются на все виды сделок с акциями страховых (перестраховочных) организаций и депозитарными расписками, выпущенными на акции страховых (перестраховочных) организаций.

#### Статья 52. Участие страховой (перестраховочной) организации в совместной деятельности

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе участвовать в создании консорциума или простого товарищества.

2. Договор о совместной деятельности с участием страховой (перестраховочной) организации подлежит регистрации в уполномоченном государственном органе в течение десяти дней со дня его заключения.

3. Надзор за деятельностью страховой (перестраховочной) организации, аффилированных с ней и ее учредителями лиц и организаций, участвующих в консорциумах и простых товариществах с участием страховых (перестраховочных) организаций, может осуществляться на консолидированной основе. Правила консолидированного надзора устанавливаются уполномоченным государственным органом.

#### Глава 10. Санкции и иные меры воздействия

##### Статья 53. Предписание и санкции

1. В случае нарушения законодательства о страховании и страховой деятельности уполномоченный государственный орган вправе направить субъектам страховой деятельности письменное предписание об устранении выявленных нарушений.

2. Применение санкций к страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным государственным органом либо судом в соответствии с настоящим Законом.

3. В качестве санкций уполномоченный государственный орган вправе применить следующие меры:

1) наложение штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

2) приостановление действия лицензии по основаниям, установленным статьей 54 настоящего Закона;

3) отзыв лицензии по основаниям, предусмотренным статьей 55 настоящего Закона;

4) принять решение о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализовать их новому инвестору в соответствии с условиями статьи 61 настоящего Закона;

5) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, до рассмотрения этого вопроса соответствующим органом страховой (перестраховочной) организации на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника страховой (перестраховочной) организации не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

##### Статья 54. Приостановление действия лицензии страховой

(перестраховочной) организации и страхового брокера

1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера может быть приостановлено сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:

1) невыполнение письменного предписания уполномоченного государственного органа об устранении нарушений законодательства о страховании и страховой деятельности;

2) несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) непредоставление в течение двух последовательных месяцев в уполномоченный государственный орган отчетности, установленной законодательством Республики Казахстан;

4) отказ в предоставлении документов и информации, затребованных уполномоченным государственным органом в пределах его компетенции в связи с проверкой страховой деятельности;

5) нарушение требований, связанных с порядком согласования руководящих работников страховой (перестраховочной) организации;

6) неуплата штрафа, наложенного уполномоченным государственным органом, в установленный срок;

7) выявление факта нарушения законодательства, связанного с ненадлежащим отражением в бухгалтерском учете финансовых операций по страхованию (перестрахованию), а также ведением иных обязательных форм учета;

8) установление факта предоставления недостоверной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии.

2. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации влечет запрет на заключение ею новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования). По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) страховая (перестраховочная) организация обязана выполнить принятые на себя обязательства.

3. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны основания и срок

приостановления действия лицензии.

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации.

4. Требования подпунктов 2) и 5) пункта 1 настоящей статьи не применяются в отношении страхового брокера.

#### Статья 55. Отзыв лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера

1. Уполномоченный государственный орган вправе вынести решение об отзыве лицензии по одному из следующих оснований:

- 1) неустранение в установленные сроки обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии;
- 2) неоднократное (два раза в течение последних двенадцати месяцев) приостановление действия лицензии;
- 3) принятие судом решения о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера;
- 4) добровольное прекращение деятельности страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера;
- 5) наступление неплатежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

2. В решении уполномоченного государственного органа об отзыве лицензии должно быть указано основание ее отзыва.

3. Страховая (перестраховочная) организация, у которой отозваны лицензии, не вправе осуществлять страховую или иную деятельность, обязана прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на содержание страховой (перестраховочной) организации, зачислением поступающих в страховую (перестраховочную) организацию денег и производством страховых выплат по ранее заключенным договорам страхования, по которым наступили страховые события.

#### Статья 56. Последствия отзыва лицензии субъектов страховой деятельности и страхового брокера

1. Решение уполномоченного государственного органа об отзыве лицензий субъектов страховой деятельности и страхового брокера вступает в силу с даты доведения его до сведения лицензиата либо опубликования в печати. Информация об отзыве лицензии публикуется в двух республиканских газетах.

2. В течение пятнадцати дней со дня отзыва лицензии уполномоченный государственный орган обязан обратиться в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в установленном законодательством порядке.

3. С даты вступления в силу решения об отзыве лицензии уполномоченный государственный орган назначает временную администрацию страховой (перестраховочной) организации, к которой переходят полномочия всех органов управления страховой (перестраховочной) организации.

Полномочия ранее действовавших органов страховой (перестраховочной) организации приостанавливаются. Акционеры страховой (перестраховочной) организации имеют право на обжалование решения уполномоченного государственного органа об отзыве лицензии в судебном порядке.

4. Временная администрация осуществляет свою деятельность в период до возбуждения судом дела по заявлению уполномоченного государственного органа о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации.

5. Отчет временной администрации страховой (перестраховочной) организации предоставляется в уполномоченный государственный орган и суд, в который направлено заявление уполномоченного государственного органа о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации.

6. В период своей деятельности временная администрация (а затем и назначаемый судом специальный управляющий) страховой (перестраховочной) организации не вправе осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 55 настоящего Закона.

7. Порядок работы страховой (перестраховочной) организации в период назначения временной администрации определяется нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

8. Запрещается финансирование уполномоченным государственным органом расходов по принудительному прекращению деятельности страховых (перестраховочных) организаций, за исключением случаев оплаты труда работников уполномоченного государственного органа, включенных в состав временной администрации страховой (перестраховочной) организации.

#### Статья 57. Приостановление действия лицензии уполномоченного аудитора

1. Действие лицензии уполномоченного аудитора может быть приостановлено уполномоченным государственным органом сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:

- 1) непредоставление документов и информации по письменному запросу уполномоченного государственного органа;
- 2) осуществление аудиторской деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности;
- 3) отсутствие в аудиторской организации аудитора, обладающего действующей лицензией уполномоченного государственного органа на проведение аудита страховой деятельности;
- 4) установление факта предоставления недостоверной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии.

2. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны основание и срок приостановления действия лицензии. Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

#### Статья 58. Отзыв лицензии уполномоченного аудитора

1. Уполномоченный государственный орган вправе вынести решение об отзыве лицензии по одному из следующих оснований:

- 1) неустранение в установленные сроки обстоятельств, послуживших основанием для



приостановления действия лицензии;

2) неоднократные (два раза в течение последних двенадцати месяцев) приостановления действия лицензии;

3) разглашение или передача третьим лицам (за исключением уполномоченного государственного органа) сведений, полученных в ходе аудита и составляющих предмет тайны страхования или коммерческой тайны;

4) выдача уполномоченным аудитором недостоверного заключения (подтверждения) по вопросам, отнесенным к аудиторской деятельности;

5) возникновение обстоятельств, подпадающих под основания отказа в выдаче лицензии;

6) наличие решения соответствующего государственного органа по лицензированию общей аудиторской деятельности об отзыве лицензии на осуществление аудиторской деятельности;

7) принятие судом решения об отзыве лицензии или о прекращении деятельности уполномоченного аудитора;

8) прекращение деятельности уполномоченного аудитора.

2. В решении об отзыве лицензии должно быть указано основание ее отзыва. Лицензия считается отозванной со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

Статья 59. Приостановление действия лицензии актуария

1. Действие лицензии актуария может быть приостановлено уполномоченным государственным органом сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:

1) отказ в предоставлении обязательного актуарного заключения и иных документов, затребованных уполномоченным государственным органом в пределах его компетенции;

2) осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности;

3) установление факта предоставления недостоверной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии;

4) несдача актуарием квалификационного экзамена в соответствии с пунктом 3 статьи 40 настоящего Закона;

5) неосуществление лицензионной деятельности на страховом рынке в течение последних двух лет.

2. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны основание и срок приостановления действия лицензии. Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

Статья 60. Отзыв лицензии актуария

1. Уполномоченный государственный орган вправе вынести решение об отзыве лицензии по одному из следующих оснований:

1) неустранение в установленные сроки обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии;

2) неоднократные (два раза в течение последних двенадцати месяцев) приостановления действия лицензии;

3) разглашение или передача третьим лицам (за исключением уполномоченного государственного органа) сведений, полученных в ходе проведения актуарных расчетов и составляющих предмет тайны страхования или коммерческой тайны;

4) невыполнение требования пункта 6 статьи 19 настоящего Закона;

5) принятие решения судом о прекращении предпринимательской деятельности актуария.

2. В решении об отзыве лицензии должно быть указано основание ее отзыва. Лицензия считается отозванной со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

Статья 61. Принудительный выкуп акций

1. При установлении уполномоченным государственным органом у страховой (перестраховочной) организации отрицательной разницы между стоимостью активов, рассчитанной с учетом их классификации по качеству и ликвидности, и обязательствами уполномоченный государственный орган вправе принять решение о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализовать их новому инвестору, пожелавшему их приобрести на условиях, гарантирующих исполнение последним всех обязательств по договорам страхования и перестрахования.

2. Принудительный выкуп акций производится по совокупной стоимости не выше балансовой стоимости, но не ниже стоимости, рассчитанной с учетом качества и ликвидности активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом ее обязательств.

3. Реализация выкупленных акций страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным государственным органом по цене не ниже, чем цена их приобретения.

Разница между ценой приобретения акций у акционеров и ценой реализации акций новым инвестором направляется акционерам.

4. Порядок принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору устанавливается уполномоченным государственным органом по согласованию с государственным органом по регулированию и надзору за рынком ценных бумаг.

## Глава 11. Реорганизация

Статья 62. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации

1. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации проводится в порядке, предусмотренном соответствующими законодательными актами, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

2. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации может быть осуществлена при наличии разрешения уполномоченного государственного органа.

3. Основанием для подачи ходатайства на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации является наличие решения ее общего собрания акционеров.

4. Перечень документов, прилагаемых к ходатайству страховой (перестраховочной) организации на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации, устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

5. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным государственным органом в течение одного месяца со дня предоставления полного пакета документов.

Статья 63. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию

1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным государственным органом по следующим основаниям:

- 1) нарушение в результате предполагаемой добровольной реорганизации законных интересов страхователей и иных кредиторов;
- 2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации минимальных условий обеспечения финансовой устойчивости, других обязательных к соблюдению норм и лимитов и иных требований, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа;
- 3) непредоставление документов, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа;
- 4) несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан.

2. Уполномоченный государственный орган письменно уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на его добровольную реорганизацию с указанием оснований отказа.

Статья 64. Особенности принудительной реорганизации страховой (перестраховочной) организации

1. Принудительная реорганизация страховой (перестраховочной) организации производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Суд вправе решить вопрос о принудительной реорганизации страховой (перестраховочной) организации с учетом соответствующего заключения уполномоченного государственного органа.

3. Принудительная реорганизация страховой (перестраховочной) организации (независимо от оснований возбуждения дела) проводится назначенным судом специальным управляющим.

4. Уполномоченный государственный орган вправе получить необходимую информацию от страховой (перестраховочной) организации, в отношении которой судом рассматривается дело либо принято решение о принудительной реорганизации.

5. Уполномоченный государственный орган вправе получить копию отчета специального управляющего о завершении принудительной реорганизации страховой (перестраховочной) организации, утвержденную судом.

## Глава 12. Ликвидация

Статья 65. Основания ликвидации страховой (перестраховочной) организации

1. Ликвидация страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

2. Страховая (перестраховочная) организация может быть ликвидирована по следующим основаниям:

- 1) по решению ее акционеров при наличии разрешения уполномоченного государственного органа (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Статья 66. Комитет кредиторов добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций

1. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждается уполномоченным государственным органом по представлению ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

Состав комитета кредиторов принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждается судом по совместному представлению ликвидационной комиссии и уполномоченного государственного органа.

2. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

Статья 67. Особенности добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

1. Добровольная ликвидация страховой (перестраховочной) организации проводится при наличии разрешения уполномоченного государственного органа.

2. К ходатайству о выдаче разрешения на проведение добровольной ликвидации должны прилагаться документы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

3. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным государственным органом в течение одного месяца со дня поступления всех необходимых документов.

4. При получении разрешения на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация обязана вернуть все ранее выданные лицензии в уполномоченный государственный орган.

5. После получения разрешения уполномоченного государственного органа на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация создает ликвидационную комиссию, к которой в установленном законодательством порядке переходят полномочия по управлению имуществом и делами

страховой (перестраховочной) организации.

6. Ликвидационная комиссия добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязана предоставлять в уполномоченный государственный орган по его запросу любые сведения о своей деятельности и данные, касающиеся ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

7. Ликвидационная комиссия обязана в течение десяти дней со дня утверждения отчета о ликвидации и ликвидационного баланса страховой (перестраховочной) организации предоставить их в органы юстиции и уполномоченный государственный орган.

8. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований кредиторов страховая (перестраховочная) организация подлежит принудительной ликвидации по основаниям банкротства.

9. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный государственный орган.

Особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

10. В связи с невозможностью завершения добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации уполномоченный государственный орган вправе обратиться в суд о ее принудительной ликвидации.

Статья 68. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию

1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным государственным органом по следующим основаниям:

1) нарушение в результате предполагаемой добровольной ликвидации законных интересов страхователей и иных кредиторов;

2) непредоставление документов, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа;

3) несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан.

2. Уполномоченный государственный орган письменно уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на его добровольную ликвидацию с указанием оснований отказа.

Статья 69. Особенности принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

1. С даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации суд назначает специального управляющего, к которому переходят полномочия по управлению делами и имуществом страховой (перестраховочной) организации.

2. Временная администрация складывает свои полномочия и передает документы и имущество страховой (перестраховочной) организации специальному управляющему в срок не более десяти дней.

3. Не могут быть назначены специальным управляющим работники уполномоченного государственного органа, а также работники ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и их близкие родственники.

4. Акт о приеме документов и имущества страховой (перестраховочной) организации специальным управляющим, утвержденный судом, направляется в уполномоченный государственный орган.

Отчет о выполненной работе специального управляющего страховой (перестраховочной) организации утверждается судом.

5. В случае принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации суд оповещает уполномоченный государственный орган и в течение десяти дней направляет ему копию решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

6. В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации по основанию, не связанному с отзывом лицензии уполномоченным государственным органом, уполномоченный государственный орган рассматривает в установленном законодательством порядке вопрос об отзыве ее лицензии.

7. Ликвидация страховых (перестраховочных) организаций по основанию банкротства осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 70. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации

1. После принятия решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию ее банкротства, суд назначает ликвидационную комиссию в составе председателя и членов комиссии.

2. Реестр кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждается судом по представлению уполномоченного государственного органа.

3. Ликвидационная комиссия ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязана предоставлять в уполномоченный государственный орган отчеты о проделанной работе и по его письменному запросу дополнительные сведения о своей деятельности и данные, касающиеся ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

4. Ликвидационная, конкурсная масса страховой (перестраховочной) организации формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Продажа имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации производится ее ликвидационной комиссией в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный государственный орган.

5. Отчет о ликвидации и ликвидационный баланс страховой (перестраховочной) организации, составленные ликвидационной комиссией, утверждаются судом и направляются им в органы юстиции и уполномоченный государственный орган.

Порядок ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

6. Работники уполномоченного государственного органа не вправе участвовать в составе ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

Статья 71. Признание страховой (перестраховочной) организации банкротом

1. Неплатежеспособность и несостоятельность страховой (перестраховочной) организации устанавливаются с учетом соответствующего заключения уполномоченного государственного органа.
2. Реабилитационные процедуры в отношении страховой (перестраховочной) организации могут быть назначены судом при наличии соответствующего заключения уполномоченного государственного органа.
3. Реабилитационные процедуры в отношении страховой (перестраховочной) организации могут производиться в форме санации или в форме передачи страховых обязательств и соответствующей им суммы активов заинтересованным страховым (перестраховочным) организациям посредством публичных торгов, проводимых в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.
4. Страховая (перестраховочная) организация может быть признана банкротом только по решению суда в установленном законодательством порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельной страховой (перестраховочной) организации по решению ее кредиторов и самой страховой (перестраховочной) организации не допускается.
5. Заключение мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве страховой (перестраховочной) организации не допускается.

Статья 72. Очередность удовлетворения требований кредиторов страховой (перестраховочной) организации

1. Требования кредиторов страховой организации, признанные в установленном законодательством порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:
  - 1) в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемая страховая организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей по основаниям, не связанным с ответственностью по договорам страхования;
  - 2) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;
  - 3) в третью очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования, связанным с личностью застрахованного;
  - 4) в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов - физических лиц по заключенным ими договорам имущественного страхования и другим видам страхования, не связанным с личностью застрахованного;
  - 5) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования иным, чем указано в подпунктах 3) и 4) настоящего пункта;
  - 6) в шестую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой страховой организации в пределах суммы обеспечения;
  - 7) в седьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;
  - 8) в восьмую очередь осуществляются расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.
2. Расходы, связанные с ликвидационным производством страховой (перестраховочной) организации, а также расходы на осуществление страховых выплат по наступившим страховым случаям, производятся вне очереди.
3. Требования кредиторов перестраховочной организации, признанные в установленном законодательством порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:
  - 1) в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемая перестраховочная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей по основаниям, не связанным с ответственностью по договорам перестрахования;
  - 2) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;
  - 3) в третью очередь удовлетворяются требования цедентов, возникающие из договоров по отрасли "страхование жизни";
  - 4) в четвертую очередь удовлетворяются требования цедентов, возникающих из договоров по отрасли "общее страхование";
  - 5) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой перестраховочной организации в пределах суммы обеспечения;
  - 6) в шестую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;
  - 7) в седьмую очередь осуществляются расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.
4. Требования каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.
- При удовлетворении требований кредиторов одной очереди средства распределяются между ними пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.
5. При наступлении соответствующей очереди требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуральной форме с соблюдением принципа пропорциональности расчетов.

Статья 73. Право уполномоченного государственного органа на получение отчетов и информации от страховой (перестраховочной) организации, находящейся в процессе ликвидации

1. Ликвидационная комиссия добровольно и принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязана предоставлять в уполномоченный государственный орган отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию.
- Специальный управляющий страховой (перестраховочной) организации предоставляет уполномоченному государственному органу сведения и документы, касающиеся страховой

(перестраховочной) организации, по согласованию с судом.

2. Форма, сроки и периодичность предоставления ликвидационной комиссией отчетов и дополнительной информации устанавливаются уполномоченным государственным органом.

### Глава 13. Отчетность и иные вопросы

#### Статья 74. Финансовая отчетность

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, обязательными для страховой деятельности.

2. Перечень, формы и сроки предоставления финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации, включая отчетность на консолидированной основе финансовой и иной отчетности страхового брокера, устанавливаются уполномоченным государственным органом.

3. Страховая (перестраховочная) организация обязана предоставлять уполномоченному государственному органу по его запросу сведения о своем имуществе, в том числе находящемся за пределами Республики Казахстан, о размерах принятых рисков, предоставленных гарантий и поручительств, о произведенных и производимых сделках по страхованию и перестрахованию, сведения об участии в уставных капиталах юридических лиц, включая сведения, составляющие тайну страхования, в целях осуществления им контрольных и надзорных функций.

4. Страховая (перестраховочная) организация проводит ежегодный обязательный аудит своей деятельности. Аудиторское заключение по итогам года является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации.

#### Статья 75. Обязательное актуарное заключение

1. Обязательное актуарное заключение по страховым резервам является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации и подлежит предоставлению в уполномоченный государственный орган.

2. Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

#### Статья 76. Публикация основных показателей деятельности страховой (перестраховочной) организации

Страховая (перестраховочная) организация публикует годовую финансовую отчетность, включая годовой баланс и отчет о финансово-хозяйственной деятельности, по формам и в сроки, установленные уполномоченным государственным органом после независимого аудиторского подтверждения достоверности предоставленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о финансово-хозяйственной деятельности годовым собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации.

#### Статья 77. Порядок и сроки хранения документов

1. Страховая (перестраховочная) организация обязана формировать установленную законодательством Республики Казахстан страховую статистику, обеспечивать учет и хранение документов, связанных с ее деятельностью.

2. Перечень документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются уполномоченным государственным органом по согласованию с архивными учреждениями.

#### Статья 78. Обжалование решения уполномоченного государственного органа

1. Решение уполномоченного государственного органа может быть обжаловано заинтересованным лицом в десятидневный срок со дня вступления его в силу в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

2. Обжалование решения уполномоченного государственного органа не влечет приостановления исполнения решения о наложении санкции.

Президент  
Республики Казахстан

(Специалисты: Умбетова А.М.,  
Склярлова И.В.)