

## О страховой деятельности

Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126

Вниманию пользователей!

Для удобства пользования РЦПИ создано ОГЛАВЛЕНИЕ

Сноска. В тексте слова "уполномоченного государственного органа", "уполномоченным государственным органом", "уполномоченный государственный орган", "уполномоченному государственному органу" заменены словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган", "уполномоченному органу" - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года № 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).

### Глава 1. Общие положения

#### Статья 1. Законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 30.12.2009 № 234-IV.

1. Законодательство Республики Казахстан 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 Республики Казахстан, регулируются этими актами, за исключением отношений, прямо урегулированных настоящим Законом.

2-1. Настоящий Закон не регулирует отношения, связанные с обязательным социальным медицинским страхованием.

3. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 16.11.2015 № 406-V (вводится в действие с 01.01.2016).

#### 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 контроля и надзора за страховой деятельностью.

2. Нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган), принимаемые в соответствии с настоящим Законом, обязательны для всех участников страхового рынка.

**Примечание РЦПИ!**

Статью 2 предусмотрено дополнить пунктом 3 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

Сноска. Статья 2 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

### **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) аджастер - работник страховой (перестраховочной) организации, в функции которого входят рассмотрение заявления по страховой выплате и оценка ущерба от страхового случая;

1-1) актуарий - физическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного органа, осуществляющее деятельность, связанную с проведением экономико-математических расчетов размеров обязательств, ставок страховых премий по договорам страхования и перестрахования, а также производящее оценку прибыльности и доходности проводимых и планируемых к проведению видов страхования страховой (перестраховочной) организации в целях обеспечения необходимого уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации;

1-2) объединение актуариев - некоммерческая организация, созданная в форме общественного объединения для обеспечения защиты интересов своих членов и создания условий профессиональной деятельности;

1-3) андеррайтер - работник страховой (перестраховочной) организации, в функции которого входят оценка страховых рисков, принимаемых на страхование, и определение условий договоров страхования (перестрахования);

2) ассистанс - предоставление страховыми организациями, юридическими лицами помощи страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю), попавшему в затруднительное положение во время его путешествия либо его нахождения вдалеке от места жительства, в виде денег и (или) в натурально-вещественной форме через техническое, медицинское содействие вследствие наступления страхового случая;

3) контроль - возможность определять решения юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами акций юридического лица;

наличие возможности у одного лица самостоятельно избирать не менее половины состава органа управления или исполнительного органа юридического лица;

включение финансовой отчетности юридического лица, за исключением финансовой отчетности специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;

5) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

6) косвенное владение долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) акциями юридического лица - возможность определять решения юридического лица, крупного участника юридического лица или лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица, через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц;

7) крупный участник юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих (за вычетом привилегированных) акций юридического лица (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг);

7-1) исламская страховая (перестраховочная) организация - страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая исламскую страховую деятельность с учетом особенностей, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

8) значительное участие в капитале - владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами двадцатью и более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций (долей участия в уставном капитале) либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами акций;

9) перестрахование - деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с передачей перестрахователем всех или части страховых рисков в перестрахование, с одной стороны, и принятием этих рисков перестраховочной организацией, с другой стороны, в соответствии с заключенным между ними договором перестрахования;

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

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

12) безупречная деловая репутация - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

13) 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;

14) собственное удержание - часть объема ответственности, в пределах которой страховщик или перестрахователь (цедент) несет ответственность за собственный счет в соответствии с договором страхования или перестрахования;

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

16) страховой агент - физическое или юридическое лицо, включенное в реестр страховых агентов и осуществляющее посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций на основании договора поручения ;

17) страховой брокер - юридическое лицо, представляющее страхователя в отношениях, связанных с заключением и исполнением договоров страхования со страховщиком по поручению страхователя, или осуществляющее от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или перестрахования, а также консультационную деятельность по вопросам страхования и перестрахования;

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

18-1) страховой отчет - форма полной или частичной выдачи информации, содержащейся в базе данных;

18-2) единая база данных по страхованию (далее - база данных) - совокупность информации (в том числе в электронной форме) о страховщике, страхователе, застрахованном и выгодоприобретателе;

18-3) субординированный долг страховой (перестраховочной) организации - необеспеченное обязательство страховой (перестраховочной) организации по выпущенным облигациям или полученному займу, соответствующее условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона.

19) субъекты страховой деятельности - страховая и перестраховочная организации;

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

21) страховой омбудсман - независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование взаимоотношений между участниками страхового рынка;

22) страховой портфель - совокупность договоров страхования (перестрахования), а также принятых по ним страховых премий (страховых взносов);

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

23-1) страховой риск - вероятность наступления страхового случая;

23-2) страховая группа - группа юридических лиц, не являющихся банковским конгломератом, состоящая из страхового холдинга (при наличии) и страховой (перестраховочной) организации, а также дочерних организаций страхового холдинга и (или) дочерних организаций страховой (перестраховочной) организации и (или) организаций, в которых страховой холдинг и (или) его дочерние организации и (или) страховая (перестраховочная) организация имеют значительное участие в капитале.

В состав страховой группы не входят национальный управляющий холдинг, страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан, а также дочерние организации и организации, в которых страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан;

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

25) косвенное владение (голосование) акциями страховой (перестраховочной) организации - возможность определять решения страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга или лиц, совместно являющихся крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом, через владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц;

25-1) объединение страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров - некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза) для обеспечения защиты интересов своих членов и координации их профессиональной деятельности;

26) крупный участник страховой (перестраховочной) организации - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации;

оказывать влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

26-1) страховой холдинг - юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

определять решения, принимаемые страховой (перестраховочной) организацией, в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

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

28) сюрвейер - работник страховой (перестраховочной) организации либо юридическое лицо, предоставляющее услуги страховой (перестраховочной) организации в соответствии с договором возмездного оказания услуг, в функции которого входят предварительный осмотр и оценка объекта страхования, принимаемого на страхование;

29) независимый актуарий - физическое лицо, привлекаемое страховой (перестраховочной) организацией для проведения оценки расчетов актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, соответствующее требованиям настоящего Закона;

29-1) аффилированные лица - физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий, и национального управляющего холдинга), имеющие возможность

прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. Наличие национального управляющего холдинга в составе акционеров страховой (перестраховочной) организации не является основанием для определения аффилированными по отношению друг к другу лиц;

30) внутренний резервный фонд - сумма денег, формируемая страховщиком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и дохода (убытков), полученных от их инвестирования с учетом расходов страховщика, понесенных в результате управления.

Сноска. Статья 3 в редакции Закона РК от 30.12.2009 № 234-IV; с изменениями, внесенными законами РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2011 № 452-IV (вводится в действие с 13.10.2011); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

#### **Статья 4. Страхование и страховая деятельность**

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

2. Страховая деятельность - деятельность страховой (перестраховочной) организации, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также деятельность обществ взаимного страхования, связанная с заключением и исполнением договоров страхования, осуществляемая без лицензии в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан о взаимном страховании.

3. Исламской страховой деятельностью является деятельность исламской страховой (перестраховочной) организации, связанная с заключением и исполнением договоров исламского страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными законами РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2006 N 164 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **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. (Исключен - от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2)).

## **Статья 5-1. Страхование страховыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан**

Примечание РЦПИ!

Пункт 1 предусмотрен в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

1. 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, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Примечание РЦПИ!

Пункт 2 предусмотрен в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

2. Допускаются заключение и исполнение договоров страхования со страховыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан, физическими лицами-резидентами Республики Казахстан, временно находящимися за пределами Республики Казахстан в целях работы, учебы, лечения или отдыха, только на период временного пребывания этих лиц за пределами Республики Казахстан.

3. Банкам второго уровня Республики Казахстан и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, запрещается осуществлять платежи и переводы денег, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, связанные с:

1) оплатой страховых премий (взносов) в пользу нерезидентов Республики Казахстан от физических и юридических лиц-резидентов Республики Казахстан;

2) осуществлением страховых выплат в пользу физических или юридических лиц-резидентов Республики Казахстан по договорам страхования, получаемых от нерезидентов Республики Казахстан.

Примечание РЦПИ!

Статью 5-1 предусмотрено дополнить пунктом 4 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 5-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **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) исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2);
- 4) исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

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

- 1) страхование от несчастных случаев;
- 2) страхование на случай болезни;
- 3) страхование автомобильного транспорта;
- 4) страхование железнодорожного транспорта;
- 5) страхование воздушного транспорта;
- 6) страхование водного транспорта;
- 7) страхование грузов;
- 8) страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3) - 7 ) настоящего пункта;
- 9) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- 10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- 11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- 12) страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9) - 11) настоящего пункта;
- 13) страхование займов;

14) ипотечное страхование;

15) страхование гарантий и поручительств;

15-1) страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в подпунктах 13), 14), 15) и 16) настоящего пункта;

16) страхование от прочих финансовых убытков;

17) страхование судебных расходов;

18) титульное страхование.

4. Дополнительные требования по условиям проведения отдельного класса (вида) страхования в добровольной форме страхования, в том числе пруденциальные нормативы в рамках отдельных классов (видов) страхования, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного 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.

6. Каждый вид обязательного страхования, содержание и условия которого определяются законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим обязательный вид страхования, является отдельным классом страхования.

Сноска. Статья 6 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.05.2007 N 244; от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **Статья 7. Содержание классов страхования**

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

2. Аннуитетное страхование представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в течение установленного договором срока или пожизненно 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. Условие об осуществлении периодических страховых выплат по договорам аннуитетного страхования не связано с определением, уточнением и подтверждением размера страховых выплат.

2-1. Исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

2-2. Исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

3. Страхование от несчастного случая представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая, профессионального заболевания, за исключением страхования рисков, указанных в подпункте 2) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

Под несчастным случаем понимается наступившее вопреки воле человека внезапное, кратковременное событие (происшествие) в результате внешнего механического, электрического, химического или термического воздействия на организм застрахованного, повлекшее за собой вред здоровью, увечье либо смерть.

4. Страхование на случай болезни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием и иным расстройством здоровья, за исключением страхования классов, указанных в подпункте 1) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

5. Страхование средств транспорта, перечисленных в подпунктах 3) - 6) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона, 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, включая угон или кражу, а также вследствие его повреждения или уничтожения.

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, в том числе включая багаж, товары и все прочие виды продукции вследствие их повреждения, уничтожения, пропажи независимо от способа транспортировки.

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, кражи, за исключением имущества, перечисленного в подпунктах 3) - 7) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

8. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев средств транспорта, предусмотренное подпунктами 9) - 11) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона, 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, включая гражданско-правовую ответственность перевозчика.

9. Страхование гражданско-правовой ответственности 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, вследствие страхования всех рисков, за исключением указанных в подпунктах 9) - 11) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

10. Страхование займов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков кредитора в результате не исполнения страхователем (заемщиком) обязательств перед кредитором.

11. Ипотечное страхование представляет собой вид страхования, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам кредитора в результате неисполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного жилищного займа, в случае снижения рыночной стоимости жилья, выступающего залоговым имуществом по ипотечному жилищному займу.

12. Страхование гарантий и поручительств представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, выдавшего гарантию или поручительство, в результате его обязанности исполнить выданную гарантию или поручительство.

13. Страхование от прочих финансовых убытков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков в результате потери работы, потери дохода, неблагоприятных природных явлений, непрерывных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, за исключением страхования рисков, указанных в подпунктах 12) - 15) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

14. Страхование судебных расходов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при потерях страхователя (застрахованного) в результате понесенных им расходов в связи с судебным разбирательством.

15. По договорам страхования рисков, указанных в пунктах 11 - 13 настоящей статьи, может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу.

16. Страхование убытков финансовых организаций представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации убытков, в результате оказания финансовой организацией финансовых услуг, за исключением классов, указанных в подпунктах 13), 14), 15) и 16) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

17. Титульное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя в случае прекращения права собственности на имущество.

Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **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:

1) деятельностью в отрасли "общее страхование", за исключением классов страхования, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона;

2) обязательными видами страхования, за исключением обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

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. (Пункт исключен - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года)).

Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными законами РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 9. Деятельность по перестрахованию**

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

2. Страховая организация осуществляет передачу страховых рисков на перестрахование без наличия лицензии по перестрахованию.

3. Страховая организация вправе принимать страховые риски на перестрахование только при наличии лицензии по перестрахованию.

4. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли "общее страхование", вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования исключительно в отрасли "общее страхование".

5. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли "страхование жизни", вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования в отрасли "страхование жизни" с учетом совмещения классов, предусмотренных пунктом 3 статьи 8 настоящего Закона.

6. Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях "страхование жизни" и "общее страхование".

7. Нормы настоящего Закона в части создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности страховой организации применяются к условиям создания лицензирования, регулирования и прекращения деятельности перестраховочных организаций, осуществляющих перестрахование как исключительный вид деятельности.

8. Исключен Законом РК от 30.12.2009 № 234-IV.

Сноска. Статья 9 в редакции Закона РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см . ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2006 N 164 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

### **Глава 3. Страховой рынок**

#### **Статья 10. Участники страхового рынка**

Участниками страхового рынка Республики Казахстан являются:

1) страховая (перестраховочная) организация;

Примечание РЦПИ!

Статью 10 предусмотрено дополнить подпунктом 1-1) в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

2) страховой брокер;

Примечание РЦПИ!

Статью 10 предусмотрено дополнить подпунктом 2-1) в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

3) страховой агент;

4) страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель;

5) актуарий;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 6) вводится в действие с 01.01.2012 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV)

- 6) независимый актуарий;
- 7) независимый оценщик;
- 8) андеррайтер;
- 9) аджастер;
- 10) сюрвейер;
- 11) страховой омбудсман;
- 12) объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров;
- 13) объединение актуариев;
- 14) иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием.

Сноска. Статья 10 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

#### **Статья 10-1. Полномочия объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединения актуариев**

1. К полномочиям объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединения актуариев относятся:

- 1) обеспечение взаимодействия своих членов при осуществлении ими деятельности на страховом рынке;
- 2) разработка внутренних документов;
- 3) проведение обучения участников страхового рынка;
- 4) рассмотрение споров, возникающих между членами;
- 5) обеспечение защиты интересов своих членов;

6) направление уполномоченному органу сведений о возможных нарушениях профессиональными участниками страхового рынка требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан;

7) осуществление иных функций, предусмотренных учредительными документами.

2. Объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединение актуариев обязаны доводить до сведения своих членов информацию, предоставляемую уполномоченным органом, по вопросам профессиональной деятельности их членов.

**Сноска. Закон дополнен статьей 10-1 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

### **Статья 10-2. Внутренние документы объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединения актуариев**

Объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединение актуариев принимают следующие внутренние документы:

- 1) стандарты деятельности на страховом рынке;
- 2) кодекс профессиональной этики;
- 3) порядок разрешения споров;
- 4) иные документы, предусмотренные уставом.

Внутренние документы утверждаются высшим органом управления объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединения актуариев и являются обязательными для исполнения их членами.

**Сноска. Закон дополнен статьей 10-2 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

### **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 с учетом ограничений, установленных настоящим Законом;



2) выдачу своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования (для страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни");

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, 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;

10) исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2);

11) ассистанс, осуществляемый на основании договора о совместной деятельности между страховыми организациями либо между страховыми организациями и иными юридическими лицами, оказывающими услуги ассистанса;

12) деятельность предусмотренная законодательными актами Республики Казахстан, в рамках участия в системе гарантирования страховых выплат.

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

3-1. Страховая организация не вправе осуществлять обязательные виды страхования, содержание и условия которых определяются законодательными актами Республики Казахстан, при отсутствии у нее крупного участника – физического лица или страхового холдинга.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на страховые организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат или переданы в доверительное управление государству или национальному управляющему холдингу.

4. Страховые организации вправе создать организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций. Порядок создания и деятельность организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, регулируются законодательством Республики Казахстан.

Обязательное участие страховых организаций в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, предусматривается законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования.

Сноска. Статья 11 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2003 N 436; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 11-1. Общие условия осуществления страховой деятельности**

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе осуществлять страховую деятельность только при наличии лицензии на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию), правил страхования, определяющих общие условия осуществления страхования по определенному виду, и внутренних правил.

1-1. Исключен Законом РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Внутренние правила страховой (перестраховочной) организации должны определять:

1) структуру, задачи, функции и полномочия подразделений страховой (перестраховочной) организации;

2) структуру, количество членов, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита и других постоянно действующих органов;

3) систему управления рисками, раскрывающую политику страховой (перестраховочной) организации по управлению техническими (страховыми), инвестиционными, кредитными, операционными, рыночными и другими рисками;

4) права и обязанности руководителей структурных подразделений;

5) полномочия должностных лиц и работников страховой (перестраховочной) организации при осуществлении ими сделок от ее имени и за ее счет;

6) порядок регистрации письменных и устных обращений страхователей (застрахованных), потерпевших (выгодоприобретателей) и их представителей, а также поступающих заявлений и документов по вопросам страховых случаев;

7) порядок и сроки рассмотрения и представления ответов страхователям (застрахованным), потерпевшим (выгодоприобретателям) и их представителям по заявлениям и документам по вопросам страховых случаев;

8) процедуру принятия решения о страховой выплате с указанием сроков ее осуществления или представления мотивированного обоснования причин отказа в страховой выплате;

9) порядок оценки страховых рисков (в том числе имущества, принимаемого в страхование) и размера ущерба по страховому случаю;

10) полномочия андеррайтера, аджастера и сюрвейера.

3. Правила страхования и внутренние правила страховой (перестраховочной) организации утверждаются советом директоров.

3-1. Правила страхования и внутренние правила исламской страховой (перестраховочной) организации утверждаются советом директоров при наличии положительного заключения совета по принципам исламского финансирования.

4. Страховая (перестраховочная) организация не вправе осуществлять страховую деятельность без наличия в своем штате актуария.

**Примечание РЦПИ!**

**Данный абзац вводится в действие с 01.01.2012 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV).**

Актуарий не вправе совмещать свою деятельность в других страховых (перестраховочных) организациях, за исключением случаев привлечения в качестве независимого актуария.

**Примечание РЦПИ!**

**Пункт 5 вводится в действие с 01.01.2012 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV).**

5. Страховая (перестраховочная) организация привлекает независимого актуария для проверки установленной настоящим Законом деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования настоящего пункта не распространяются на страховую (перестраховочную) организацию в случае привлечения независимого актуария аудиторской организацией при проведении обязательного аудита.

Примечание РЦПИ!

Пункт 6 вводится в действие с 01.01.2012 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV).

6. Независимый актуарий должен соответствовать следующим требованиям:

1) не являться работником проверяемой страховой (перестраховочной) организации;

2) иметь опыт актуарной деятельности не менее двух лет в отрасли страхования, в которой осуществляет деятельность страховая (перестраховочная) организация;

3) иметь лицензию уполномоченного органа на актуарную деятельность или являться членом международных ассоциаций актуариев, перечень и требования к которым устанавливаются уполномоченным органом.

Примечание РЦПИ!

Пункт 7 вводится в действие с 01.01.2012 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV).

7. Независимый актуарий несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, в соответствии с законами Республики Казахстан.

8. Требования к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Глава дополнена статьей 11-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 12. Особенности осуществления деятельности по страхованию жизни**

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

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

3. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Страховая организация вправе разработать виды страхования в рамках классов страхования, указанных в пункте 2 статьи 6 настоящего Закона, предусматривающие осуществление страховой выплаты в случае участия страхователя в инвестициях, а также прибыли страховщика.

5. Порядок и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

При заключении договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, страховая организация обязана передать активы, покрывающие внутренний резервный фонд, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем в порядке и на условиях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Учет и хранение активов внутреннего резервного фонда осуществляются кастодианом в соответствии с кастодиальным договором, заключенным с управляющим инвестиционным портфелем.

Не допускается использование средств внутреннего резервного фонда на цели, не предусмотренные настоящим Законом.

Начисление выплаты в связи с участием страхователя в инвестициях или прибыли страховщика производится по итогам заверченного финансового года.

6. Осуществление выплаты в связи с участием страхователя в инвестициях или прибыли страховщика с учетом накопленных сумм производится в следующих случаях:

- 1) наступления страхового случая в составе страховой выплаты;
- 2) окончания срока накопительного страхования в составе страховой выплаты;
- 3) досрочного расторжения договора страхования в составе выкупной суммы.

Не допускается заключение договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в прибыли страховщика, с акционерами (единственным акционером) и (или) аффилированными лицами страховой организации.

Сноска. Статья 12 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

## **Статья 13. Деятельность по сострахованию**

1. При осуществлении страхования рисков посредством создания страхового пула договор сострахования заключается на условиях страховой организации, принимающей на себя функции и полномочия ведущей страховой организации.

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

**Сноска. В статью 13 внесены изменения - Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).**

## **Статья 14. Запрет на безлицензионную деятельность**

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

1) осуществлять от своего имени деятельность по страхованию, перестрахованию, оказывать услуги страхового брокера, актуария в качестве основного или дополнительного вида деятельности;

2) использовать на любом языке в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слова "страхование", "перестрахование", "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.

2. Запрещается осуществление страховой деятельности без лицензии уполномоченного органа, за исключением случаев, установленных законодательным актом Республики Казахстан о взаимном страховании.

**Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными законами РК от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона РК N 139); от 05.07.2006 N 164 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

## **Статья 15. Трансграничное страхование и перестрахование**

1. Страхование, связанное с осуществлением страховой организацией деятельности по заключению и исполнению договоров страхования на территории другого государства, является трансграничным.

2. Передача страховой (перестраховочной) организацией принятых ею страховых рисков в перестрахование осуществляется с учетом требований к порядку расчета пруденциальных нормативов.

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 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. (Исключен - от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

Сноска. Статья 15 с изменениями - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

#### **Статья 15-1. Запрет на предоставление льготных условий страховой (перестраховочной) организацией**

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещается предоставление льготных условий аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организации.

2. Предоставление льготных условий означает:

1) вступление в сделку с аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску страховая (перестраховочная) организация не вступила бы с клиентами, не являющимися аффилированными лицами;

2) применение страхового тарифа ниже либо осуществление страховой выплаты выше, чем для других страхователей.

3. Исключен Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

4. Сделка с аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации может быть осуществлена только по решению совета директоров страховой (перестраховочной) организации с учетом требований пункта 1 настоящей статьи. Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) аффилированным лицам (у лиц) страховой (перестраховочной) организации, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.

Аффилированное лицо страховой (перестраховочной) организации не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и:

им самим;

любым из его близких родственников или его супругом (супругой);

любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

4-1. Совет директоров страховой (перестраховочной) организации рассматривает бизнес-план, представленный крупным участником страховой (перестраховочной) организации – физическим лицом, владеющим двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, или страховым холдингом, в рамках получения соответствующего статуса, установленного статьей 26 настоящего Закона.

Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомить уполномоченный орган о результатах рассмотрения советом директоров страховой (перестраховочной) организации бизнес-плана крупного участника страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) в течение пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения о включении либо невключении бизнес-плана крупного участника страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) в стратегию развития (план развития) страховой (перестраховочной) организации.

Совет директоров страховой (перестраховочной) организации обеспечивает соблюдение стратегии развития (плана развития) страховой (перестраховочной) организации.

5. Страховая (перестраховочная) организация обязана предоставлять уполномоченному органу информацию обо всех сделках с аффилированными лицами по формам, предусмотренным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5-1. Дочерним организациям страховой (перестраховочной) организации, а также организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в капитале, запрещается приобретать облигации, выпущенные страховой (перестраховочной) организацией, и (или) предоставлять займы страховой (перестраховочной) организации, соответствующие условиям субординированного долга.

6. Требования настоящей статьи распространяются на страховые холдинги, за исключением:

1) нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;



наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 15-1 в соответствии с Законом РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 15.07.2010 N 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 N 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.12.2012 N 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 24.11.2015 N 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **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.

2-1. Страховая организация обязана размещать на интернет-ресурсе или в месте, доступном для обозрения клиентами, и поддерживать в актуальном состоянии информацию о размерах страховых тарифов по классам страхования и в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа за оказание услуг в рамках осуществления страховой деятельности.

3. При заключении договора страхования страхователь имеет право запросить у страховой организации годовую финансовую отчетность, состоящую из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках деятельности и аудиторский отчет, заверенный аудиторской организацией, а также иную информацию, не составляющую тайну страхования, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

4. При заключении договора исламского страхования страхователь вправе запросить у исламской страховой организации заключение совета по принципам исламского финансирования, подтверждающее соответствие правил страхования требованиям, указанным в главе 6-1 настоящего Закона.

Сноска. Статья 16 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона РК N 139); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 15.07.2010 N 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 N 524-IV (вводится в действие по

истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 4. Страховое посредничество**

### **Статья 16-1. Создание страхового брокера**

1. Организационно-правовой формой страхового брокера является товарищество с ограниченной ответственностью либо акционерное общество.

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

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

4. 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.

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

**Примечание РЦПИ!**

Статью 16-1 предусмотрено дополнить пунктами 6 и 7 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

Сноска. Глава дополнена статьей 16-1 - Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

### **Статья 16-2. Требования к учредителям страхового брокера**

1. Запрещается участие страховой (перестраховочной) организации или ее работников в создании или деятельности страхового брокера.

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

Сноска. Глава дополнена статьей 16-2 - Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

### **Статья 16-3. Формирование уставного капитала страхового брокера**

1. Учредители, участники либо акционеры страхового брокера обязаны оплачивать приобретаемые доли участия либо акции исключительно деньгами в национальной валюте.

2. Минимальный размер уставного капитала создаваемого страхового брокера должен быть полностью оплачен его учредителями к моменту его государственной регистрации.

3. Требования к минимальному размеру уставного капитала и к иным условиям деятельности страхового брокера определяются законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Глава дополнена статьей 16-3 - Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

## **Статья 17. Деятельность страхового брокера и требования, предъявляемые к ней**

1. Деятельность страхового брокера является исключительным видом деятельности и подлежит лицензированию уполномоченным органом.

Страховому брокеру запрещается осуществлять деятельность страхового агента.

2. Страховой брокер осуществляет следующие виды брокерской деятельности:

1) посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя или договоров перестрахования от своего имени и по поручению цедента;

2) консультационную деятельность по вопросам страхования (перестрахования);

3) поиск и привлечение физических и юридических лиц к страхованию (перестрахованию);

4) проведение сравнительного анализа услуг и финансового состояния страховых (перестраховочных) организаций;

5) сбор информации об объектах страхования в целях проведения сравнительного анализа услуг, предоставляемых страховыми (перестраховочными) организациями;

6) разработку по поручению клиентов условий страхования (перестрахования), критериев выбора страховщиков (перестраховщиков), оказание экспертных услуг по выявлению страховых рисков ;

7) подготовку и (или) оформление по поручению страхователя (цедента) необходимых для заключения договора страхования (перестрахования) документов, сбор информации по вопросам страхования;

8) оформление по поручению страхователя (цедента) договора страхования (перестрахования);

9) сбор страховых премий от страхователей (цедентов) по договорам страхования (перестрахования) для их последующего перевода страховым (перестраховочным) организациям при наличии соответствующего соглашения со страхователем (цедентом);

10) размещение страховых рисков по договорам страхования (перестрахования) или сострахования по поручению клиентов;

11) обеспечение правильного и своевременного оформления документов при заключении договора страхования (перестрахования), осуществлении страховой выплаты, рассмотрении претензий при наступлении страхового случая, а также других документов, связанных с заключенными договорами страхования (перестрахования);

12) проведение консультаций и оказание содействия в получении страхователем (цедентом), выгодоприобретателем страховой выплаты при наступлении страхового случая;

13) оформление в соответствии с предоставленными полномочиями необходимых документов для получения страховой выплаты;

14) сбор по поручению страхователя (цедента) страховых выплат от страховых (перестраховочных) организаций для их последующей передачи страхователю (цеденту), выгодоприобретателю;

15) подготовку документов по рассмотрению и урегулированию убытков при наступлении страхового случая по поручению заинтересованных лиц;

16) организацию услуг экспертов по оценке ущерба и определению размера страховой выплаты.

3. Страховой брокер при осуществлении своей деятельности не является стороной договора страхования (перестрахования).

4. Основные права, обязанности и ответственность страхового брокера должны быть определены в его внутренних правилах осуществления деятельности страхового брокера.

5. Любое вознаграждение страховому брокеру за осуществление им брокерской деятельности, указанной в пункте 2 настоящей статьи, в интересах страхователя (цедента) подлежит уплате только страхователем (цедентом).

6. В случае если страховой брокер и (или) его аффилированное лицо осуществляло посредническую деятельность по заключению договоров страхования и перестрахования по одному страховому риску, то вознаграждение страховому брокеру и (или) его аффилированному лицу выплачивается страхователем.

Сноска. Статья 17 в редакции Закона РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

## **Статья 18. Посредническая деятельность страхового агента и требования, предъявляемые к ней**

1. Полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке определяются договором поручения с учетом требований настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Требования к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховой агент лично совершает действия, на которые уполномочен страховой организацией, и не вправе передоверять их совершение иному лицу.

Деятельность в качестве страхового агента в случае отсутствия у него полномочий не допускается.

2. Страховая организация обязана исполнять обязательства по договору страхования, заключенному страховым агентом от ее имени и по ее поручению.

Страховая организация несет ответственность за совершение страховым агентом следующих действий:

1) заключение договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий;

2) заключение договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа;

3) намеренное введение в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования;

4) несоблюдение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования;

5) иные нарушения требований законодательства Республики

Казахстан о страховании и страховой деятельности.

Страховая организация не несет ответственности за действия страхового агента, не связанные с осуществлением им посреднической деятельности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

3. Условия, обязательные к соблюдению страховым агентом, в том числе по вопросам учета и хранения бланков страховой отчетности, работы с наличными деньгами, устанавливаются внутренними документами страховой организации с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

**Примечание РЦПИ!**

**Пункт 4 вводится в действие с 01.01.2012 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV).**

4. Страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.

Данное ограничение не распространяется на прием страховым агентом платежа наличными деньгами от лиц, временно въезжающих на территорию Республики Казахстан, в уплату страховой премии по договору страхования на пунктах пропуска через Государственную границу Республики Казахстан.

5. Страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.

6. Не допускается осуществление посреднической деятельности в пределах полномочий, предусмотренных статьей 18-2 настоящего Закона, по одному договору страхования двумя или более страховыми агентами.

7. Размер комиссионного вознаграждения, выплачиваемого страховщиком страховому агенту за оказание посреднических услуг по заключению договоров страхования в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования, не может превышать для:

физического лица - десяти процентов от размера начисленной страховой премии, подлежащей уплате по данному договору;

юридического лица - пятнадцати процентов от размера начисленной страховой премии, подлежащей уплате по данному договору.

8. В состав комиссионного вознаграждения включаются все виды расходов страховой (перестраховочной) организации в отношении страхового агента, в том числе расходы по оплате аренды, любые виды вознаграждений, а также предоставление любого имущества или материальной выгоды.

**Сноска. Статья 18 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

### **Статья 18-1. Требования к лицам, осуществляющим посредническую деятельность страхового агента, а также к порядку их учета и обучения**

1. Посредническую деятельность страхового агента не вправе осуществлять физическое лицо:

- 1) не достигшее совершеннолетия;
- 2) признанное в судебном порядке недееспособным либо ограниченно дееспособным;
- 3) не имеющее среднего образования;

4) не прошедшее обучение в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 4 настоящей статьи;

5) являющееся работником страховой организации, страхового брокера на основании трудового договора;

6) при наличии не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости;

7) ранее занимавшее должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации, в период не более чем за один год до принятия решения уполномоченным органом о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, лишении лицензии, принудительной ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, либо другого юридического лица, признанного банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, лишении лицензии, принудительной ликвидации либо признания юридического лица банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

8) ранее являвшееся работником страхового брокера, страхового агента - юридического лица, с которым был расторгнут трудовой договор по инициативе страхового брокера, страхового агента - юридического лица в случае несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации. Указанное требование применяется в течение пяти лет со дня расторжения по инициативе страхового брокера, страхового агента - юридического лица трудового договора.

2. Страховая организация обязана вести реестр страховых агентов и размещать его в месте, доступном для обозрения и ознакомления (включая интернет-ресурсы) потребителями страховых услуг

Основанием для включения в реестр страховых агентов является соответствие лиц, осуществляющих посредническую деятельность страхового агента, требованиям пункта 1 настоящей статьи, и наличие документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения.

Страховой агент, являющийся юридическим лицом, подлежит включению в реестр страховых агентов с обязательным указанием работников, в должностные обязанности которых входит заключение договоров страхования, соответствующих требованиям пункта 1 настоящей статьи, и при наличии у них документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения.

Численность работников страхового агента - юридического лица, в должностные обязанности которых входит заключение договоров страхования, должна составлять не менее двух человек.

3. Страховая организация обязана представить в уполномоченный орган реестр лиц, осуществляющих посредническую деятельность страхового агента, в порядке и сроки, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Организацию обучения и выдачу соответствующего документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения, осуществляет страховая организация.

Минимальная программа обучения и требования к порядку проведения обучения устанавливаются уполномоченным органом.

Страховая организация вправе не признать документ, подтверждающий сдачу экзаменов по минимальной программе обучения, выданный страховому агенту другой страховой организацией.

5. Основаниями исключения из реестра страховых агентов являются:

1) письменное предписание уполномоченного органа, вынесенное страховой организации о выявленных неоднократных нарушениях законодательства Республики Казахстан, совершенных страховым агентом в течение последовательных двенадцати месяцев;

2) выявление страховой организацией неисполнения страховым агентом обязанностей, вытекающих из условий договора поручения, а также заключения договоров страхования, противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан;

3) выявление уполномоченным органом, страховой организацией несоответствия лица, осуществляющего посредническую деятельность страхового агента, требованиям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи;

4) прекращение договора поручения по соглашению сторон.

В случае исключения страхового агента из реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, данному лицу запрещается осуществление деятельности страхового агента в течение пяти лет с момента его исключения.

В случае прекращения договора поручения, заключенного между страховой организацией и страховым агентом, по основаниям, не связанным с обстоятельствами, предусмотренными в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, информация о страховом агенте подлежит удалению из реестра страховых агентов по истечении одного года со дня прекращения договора поручения.

Сноска. Глава 4 дополнена статьей 18-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 ( порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **Статья 18-2. Права и обязанности страхового агента**

1. В своей деятельности страховой агент вправе:



- 1) осуществлять посредническую деятельность от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций с учетом ограничений, предусмотренных статьями 18 и 18-1 настоящего Закона;
- 2) получать достоверную информацию от страховой организации о наличии лицензий и данных финансовой отчетности;
- 3) осуществлять консультационную деятельность по страхованию;
- 4) получать вознаграждение от страховой организации за осуществление своей посреднической деятельности безналичным платежом.

2. В своей деятельности страховой агент обязан:

- 1) предъявлять страхователю договор поручения, а также документы:  
  
удостоверяющий его личность;  
  
подтверждающий наличие его данных в реестре страховых агентов;
- 2) предоставить информацию о страховой организации, страховым агентом которой он является , включая копию лицензии страховой организации на право осуществления страховой деятельности;
- 3) ознакомить страхователя с правилами страхования по заключаемому договору страхования и представить копию правил в случаях, предусмотренных статьей 828 Гражданского кодекса Республики Казахстан;
- 4) предоставить информацию и, при наличии, все необходимые документы по заключаемому договору страхования;
- 5) обеспечить правильное и своевременное оформление документов при заключении договора страхования;
- 6) обеспечить конфиденциальность полученной при осуществлении посреднической деятельности информации.

**Сноска. Глава 4 дополнена статьей 18-2 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

## **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 органом.

2. Актуарная деятельность должна осуществляться в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного 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.

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

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

7. Независимый актуарий направляет в уполномоченный орган результаты проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа

**Сноска. Статья 19 с изменениями, внесенными законами РК от 07.05.2007 N 244; от 26.07.2007 N 313 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (вводится в действие с 01.01.2012).**

## **Статья 20. Аудит**

1. Аудит страховой (перестраховочной) организации производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности.

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, а также организации, входящие в страховую группу, не вправе производить аудит своей деятельности более семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации.

Требование настоящего пункта не распространяется на страховую (перестраховочную) организацию, входящую в состав банковского конгломерата.

3. Аудит организаций, входящих в страховую группу в качестве родительской организации и ее дочерних организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан, осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит родительской организации и ее дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, входящих в состав страховой группы, должен осуществляться одной и той же аудиторской организацией в случаях, когда проведение такого аудита не противоречит требованиям законодательства страны их резидентства.

**Примечание РЦПИ!**

**Пункт 4 вводится в действие с 01.01.2012 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV).**

4. Аудиторская организация вправе проводить аудит страховой (перестраховочной) организации путем привлечения независимого актуария.

5. Аудиторский отчет финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации или других юридических лиц, входящих в состав страховой группы, не составляет коммерческой тайны.

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

7. Порядок проведения внутреннего аудита определяется соответствующими внутренними документами страховой (перестраховочной) организации с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

8. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховых брокеров. Копии отчета о проведенном аудите и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми холдингами, организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, и аудиторскими организациями в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения данных документов или их представления страховым (перестраховочным) организациям, страховым холдингам и организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками.

Страховая (перестраховочная) организация обязана представить копию аудиторского отчета в течение десяти календарных дней после его получения другим юридическим лицом, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в капитале.

Консолидированная годовая финансовая отчетность страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга должна быть заверена аудиторской организацией.

9. Страховой холдинг - нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати календарных дней со дня получения им данных документов на казахском или русском языках.

Консолидированная годовая финансовая отчетность страхового холдинга - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места

нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране своего места нахождения.

10. В случае неустранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом и организацией, входящей в состав страховой группы, нарушений, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения указанными лицами аудиторского отчета уполномоченный орган до устранения нарушений вправе:

в отношении страховой (перестраховочной) организации приостановить действие лицензии страховой (перестраховочной) организации на основании подпункта 8-1) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;

в отношении страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы, - применить меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 53-1 настоящего Закона.

В случае неустранения нарушений в течение года со дня получения данного отчета уполномоченный орган вправе:

в отношении страховой (перестраховочной) организации - лишить лицензии страховую (перестраховочную) организацию на основании подпункта 1) пункта 1 статьи 55 настоящего Закона;

в отношении страхового холдинга - применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 53-1 настоящего Закона.

**Сноска. Статья 20 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

## **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 органа.

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

Организации, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале или размещенных акций которых принадлежит государству, за исключением национального управляющего холдинга, не могут выступать учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации.

**3. (исключен - N 72 от 8.07.2005 г.)**

4. Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не могут прямо или косвенно владеть и (или)

пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями страховых (перестраховочных) организаций-резидентов Республики Казахстан.

Указанное ограничение не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, являющиеся дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств.

Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров (за исключением акционера, являющегося банком - резидентом Республики Казахстан), представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования части первой пункта 4 настоящей статьи его акционерами (участниками), в случае если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в страховой (перестраховочной) организации.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в части первой пункта 4 настоящей статьи:

1) в случае если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), то решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае если голос акционера, представившего заявление, был решающим, то данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Сноска. Статья 21 с изменениями, внесенными законами РК от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.07.2006 N 178 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 26.07.2007 N 313 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 28.12.2011 N 524-IV (вводится в действие с 01.01.2010); от 05.07.2012 N 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

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

1. Страховая (перестраховочная) организация является коммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, и осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

2. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве страховой (перестраховочной) организации в органах юстиции и наличием лицензии на право осуществления страховой деятельности.

**Примечание РЦПИ!**

Статью 22 предусмотрено дополнить пунктом 3 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

Сноска. Статья 22 в редакции Закона РК от 30.12.2009 № 234-IV.

## **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.

2-1. Полное наименование исламской страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "общее страхование", должно в обязательном порядке содержать слова "исламская страховая" или производные от них слова.

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

3-1. Полное наименование исламской страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", должно в обязательном порядке содержать слова "исламская" и "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.

4-1. Полное наименование исламской перестраховочной организации, осуществляющей деятельность исключительно по заключению и исполнению договоров исламского перестрахования, должно в обязательном порядке содержать слова "исламская" и "перестраховочная" или производные от них слова.

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.

Сноска. Статья 23 с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

## **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) служба внутреннего аудита - контрольный орган;

4) совет по принципам исламского финансирования (только для исламской страховой (перестраховочной) организации).

Вновь создаваемая страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли "общее страхование" может иметь одного аудитора в течение двух лет с момента получения лицензии уполномоченного органа в отрасли "страхование жизни" - в течение трех лет.

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 аудиторского отчета аудиторской организации, службы внутреннего аудита или актуария.

Сноска. Статья 24 с изменениями, внесенными законами РК от 8 июля 2005 г. № 72 (порядок введения в действие см. ст.2); от 20 февраля 2006 года № 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 5 мая 2006 года № 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК № 139); от 23.10.2008 № 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

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

1. Акции страховой (перестраховочной) организации при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан, за исключением случаев оплаты акций страховой (перестраховочной) организации при ее реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

2. Исключен Законом РК от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

3. Исключен Законом РК от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона № 107).

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 при условии, что в результате сделки не будут нарушены требования законодательства Республики Казахстан, относящиеся к вопросам финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

5-1. Страховая (перестраховочная) организация вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Исключен Законом РК от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

Сноска. Статья 25 с изменениями, внесенными законами РК от 16.05.2003 № 416; от 08.07.2005 № 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона № 107); от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

### **Статья 25-1. Субординированный долг**

Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное наличие следующих условий:

1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о погашении либо исполнении необеспеченного обязательства ранее пяти лет с момента его возникновения;

3) необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе страховой (перестраховочной) организации при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) при ликвидации страховой организации необеспеченное обязательство удовлетворяется в девятой очереди, а при ликвидации перестраховочной организации – в седьмой очереди,



определенных статьей 72 настоящего Закона, до требований акционеров – собственников простых акций.

Сноска. Глава 6 дополнена статьей 25-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **Статья 26. Страховой холдинг, крупный участник страховой (перестраховочной) организации**

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может (не могут) прямо или косвенно владеть, пользоваться и (или) распоряжаться десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, а также иметь контроль или возможность оказывать влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на государство или национальный управляющий холдинг, а также на случаи, предусмотренные настоящим Законом.

Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации при наличии минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Наличие указанного рейтинга не требуется для юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть десятью или более процентами размещенных акций страховой (перестраховочной) организации или голосовать косвенно десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником страховой (перестраховочной) организации, прямо владеющего десятью или более процентами размещенных акций страховой (перестраховочной) организации или имеющего возможность голосовать десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, имеющего минимальный требуемый рейтинг.

Страховым холдингом-нерезидентом Республики Казахстан, прямо владеющим двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющим возможность голосовать прямо двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, может являться только финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

2. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются уполномоченным органом.

3. Требования по получению статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации не распространяются на лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации

через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (страхового холдинга) указанной страховой (перестраховочной) организации.

Требования по получению статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации не распространяются на лицо-нерезидента Республики Казахстан, косвенно владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, которая подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения и имеет статус крупного участника (страхового холдинга) указанной страховой (перестраховочной) организации.

Выдача согласия уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга осуществляется на условиях и в порядке, которые определены для крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

4. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником страховой (перестраховочной) организации, обязано представить в уполномоченный орган заявление о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации с приложением документов и сведений, определенных пунктами 6, 6-1, 7, 8, 9 и 10 настоящей статьи.

5. Крупные участники страховой (перестраховочной) организации – физические лица оплачивают акции страховой (перестраховочной) организации в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации.

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации физическое лицо представляет следующие документы:

1) сведения об условиях и порядке приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе ранее приобретенных, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов.

Источником, используемым для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, являются:

доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности;

денежные накопления заявителя, подтвержденные документально.

Дополнительно к источникам, указанным в части второй настоящего подпункта, для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации могут быть использованы деньги,

полученные в виде дарения, выигрышей, дохода от продажи безвозмездно полученного имущества, в размере, не превышающем двадцати пяти процентов стоимости приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации.

При приобретении акций страховой (перестраховочной) организации за счет имущества, полученного в виде дарения, заявитель представляет сведения о дарителе и источниках происхождения указанного имущества у дарителя;

2) доверенность на представителя заявителя, которому поручается представление интересов заявителя (при наличии);

3) список юридических лиц, в которых оно является крупным участником, и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов;

4) план рекапитализации страховой (перестраховочной) организации в случаях возможного ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации;

5) сведения о безупречной деловой репутации с приложением копий подтверждающих документов ;

**Примечание РЦПИ!**

**Подпункт 6) предусмотрен в редакции Закона РК от 18.11.2015 № 412-V (вводится в действие с 01.01.2021).**

6) сведения о доходах и имуществе, а также информацию об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя, согласно форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности;

8) письменное подтверждение соответствующего государственного органа страны проживания физического лица-нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

6-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 14 настоящей статьи, дополнительно представляются:

1) сведения об условиях и порядке дарения акций страховой (перестраховочной) организации с приложением копий подтверждающих документов;

2) документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) пункта 6 настоящей статьи;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации дополнительно физическим лицом, приобретшим акции страховой (перестраховочной) организации в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату представления заявления о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации), принадлежащего физическому лицу, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, и ранее приобретенных им акций страховой (перестраховочной) организации;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций страховой (перестраховочной) организации, определенной оценщиком.

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо-резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) копии решения высшего органа заявителя о приобретении акций страховой (перестраховочной) организации;

2) сведения и подтверждающие документы о лицах (самостоятельно или совместно с другими лицами), владеющих десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, а также имеющих возможность определять решения данного юридического лица в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

3) список аффилированных лиц заявителя;

4) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 6 настоящей статьи ;

5) сведения о безупречной деловой репутации его руководящих работников;

6) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, краткие данные о крупных участниках заявителя, а также крупных участниках крупных участников заявителя;

7) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности;

8) годовую финансовую отчетность за последние два завершённых финансовых года, завершённую аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний завершённый квартал перед представлением соответствующего заявления;

9) анализ финансовых последствий приобретения статуса крупного участника, включая предполагаемый расчётный баланс заявителя, страховой (перестраховочной) организации после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов страховой (перестраховочной) организации, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление страховой (перестраховочной) организацией, включая план мероприятий и организационную структуру.

8. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 6 и подпунктах 1), 2), 3), 5), 6), 7), 8) и 9) пункта 7 настоящей статьи;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан дополнительно к документам, указанным в настоящем пункте, представляет письменное подтверждение от органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

9. Для получения согласия на приобретение статуса страхового холдинга финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в пункте 8 настоящей статьи;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору;

3) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны места нахождения заявителя на приобретение финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан статуса

страхового холдинга либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется.

9-1. Лицо, желающее стать страховым холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 7, 8, 9 и 10 настоящей статьи, представляет:

- 1) документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации;
- 2) предполагаемый расчет пруденциальных нормативов страховой группы, в случае, если приобретение заявителем статуса страхового холдинга приведет к формированию страховой группы.

10. Физические лица, желающие приобрести статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации с долей владения двадцать пять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций, а также юридические лица, желающие приобрести статус страхового холдинга, в дополнение к документам и сведениям, указанным в настоящей статье, представляют бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

11. Лицами, совместно являющимися крупным участником страховой (перестраховочной) организации, признаются лица, в сумме владеющие десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций страховой (перестраховочной) организации и:

- 1) совместно влияющие на решения страховой (перестраховочной) организации в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций страховой (перестраховочной) организации в соответствии с заключенным между ними договором;
- 5) являющиеся близкими родственниками или супругами;
- 6) одно из них предоставило другому лицу возможность приобретения акций страховой (перестраховочной) организации за счет подаренных им денег или безвозмездно полученного имущества.

В случае, если страховая (перестраховочная) организация входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан, страховая (перестраховочная) организация подлежит консолидированному надзору в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

12. Решение по заявлению, поданному для получения статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение трех месяцев после подачи заявления.

Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя о результатах своего решения, при этом в случае отказа в выдаче согласия на приобретение соответствующего статуса в письменном уведомлении указываются основания отказа.

Уполномоченный орган при выдаче согласия лицу, не являющемуся банковским холдингом или банком, на приобретение статуса страхового холдинга одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале страховой (перестраховочной) организации либо создание (приобретение) дочерней страховой (перестраховочной) организации.

13. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, приняв решение о его отмене в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва согласия, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника или страхового холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции, или несоблюдения крупными участниками страховой (перестраховочной) организации или страховым холдингом требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано в течение шести месяцев уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже установленного настоящей статьей.

Лицо, у которого было отозвано согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, не вправе передавать в доверительное управление акции страховой (перестраховочной) организации третьему лицу.

В случае неисполнения лицами, в отношении которых уполномоченным органом было принято решение об отзыве соответствующего согласия, требований настоящего пункта уполномоченный орган вправе обратиться в суд для исполнения данными лицами требований уполномоченного органа.

14. В случае, если лицо стало соответствовать признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа, оно не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику страховой (перестраховочной) организации, и (или) голосовать по таким акциям до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

В указанном случае лицо, соответствующее признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, обязано уведомить уполномоченный орган в течение десяти календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации,

если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения.

В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня, ниже установленного настоящей статьей.

15. Не являются страховыми холдингами, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации акционеры, которым в совокупности принадлежат десять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) или голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и действующие на основании заключенного между ними соглашения, предусматривающего принятие ими решений по следующим вопросам:

- 1) созыв внеочередного общего собрания акционеров или обращение в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 2) включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров;
- 3) созыв заседания совета директоров;
- 4) проведение аудита страховой (перестраховочной) организации за свой счет.

16. Лицами, совместно являющимися страховым холдингом, признаются лица, в сумме владеющие двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и:

- 1) совместно влияющие на решения страховой (перестраховочной) организации в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций страховой (перестраховочной) организации в соответствии с заключенным между ними договором.

17. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц при наличии сведений, указывающих на то, что это лицо соответствует признакам



страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся под контролем этого лица.

18. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг обязаны в течение тридцати календарных дней со дня принятия решения уведомить уполномоченный орган об изменении процентного соотношения количества принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов.

В случае изменения количества акций страховой (перестраховочной) организации (в процентном или абсолютном значении), принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации в сторону увеличения крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг должны предоставить в уполномоченный орган информацию об источниках средств, используемых для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, с приложением копий подтверждающих документов. Источники средств, используемых для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации крупными участниками страховой (перестраховочной) организации – физическими лицами, определены в подпункте 1) пункта 6 настоящей статьи.

В случае изменения процентного соотношения количества акций страховой (перестраховочной) организации до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации уполномоченный орган по заявлению крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения указанного факта принимает решение об отмене ранее выданного письменного согласия в течение двух месяцев со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном для выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга.

Крупный участник страховой (перестраховочной) организации – физическое лицо, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, в дополнение к документам и в сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

19. Страховая (перестраховочная) организация и страховой холдинг обязаны ежеквартально представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников или страховых холдингов (для страховых (перестраховочных) организаций) с указанием процентного соотношения количества принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

20. Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью или более процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ею данного факта.

21. Несвоевременное предоставление, непредоставление или предоставление недостоверных сведений страховой (перестраховочной) организацией, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации, а также информации, требуемой в соответствии с пунктами 14-20 настоящей статьи, в указанные сроки влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

22. Согласие уполномоченного органа на приобретение родительским банком статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, акции которой переданы дочерним банком при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств в соответствии со статьей 61-4 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", считается выданным после регистрации права собственности родительского банка на данные акции в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания).

Сноска. Статья 26 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (порядок введения в действие см. ст. 2).

### **Статья 26-1. Основания отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1. Основаниями отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации, являются:

- 1) представление неполного пакета документов либо несоответствие представленных документов требованиям, указанным в статье 26 настоящего Закона;
- 2) несоблюдение требований подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 34 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - юридического лица);
- 3) неустойчивое финансовое положение заявителя;

3-1) неэффективность представленного плана рекапитализации страховой (перестраховочной) организации в случае возможного ухудшения финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

3-2) отсутствие у заявителя - физического лица, у руководящего работника заявителя - юридического лица безупречной деловой репутации;

4) нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

5) случаи, когда в сделке по приобретению статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга приобретающей стороной является юридическое лицо (его крупный участник (крупный акционер), зарегистрированное в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

6) случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения;

6-1) невозможность проведения консолидированного надзора за страховой группой в связи с тем, что законодательство стран места нахождения участников страховой группы - нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и страховой группой предусмотренных настоящим Законом требований;

7) несоблюдение заявителем иных требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан, к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации и страховым холдингам;

8) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, предполагающий ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

9) отсутствие у заявителя - финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения;

10) отсутствие у заявителя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 26 настоящего Закона;

11) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником - физическим лицом либо первым руководителем крупного участника юридического лица финансовой организации и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации

финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательными актами Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательными актами Республики Казахстан порядке;

12) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения заявителя-юридического лица требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательством Республики Казахстан;

13) по крупным участникам-юридическим лицам и страховым холдингам, являющимся финансовыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан – отсутствие соглашения между уполномоченным органом и органами финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, предусматривающего обмен информацией, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя – юридического лица является наличие одного из следующих условий:

1) юридическое лицо - заявитель создано менее чем за два года до дня подачи заявления;

2) обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций страховой (перестраховочной) организации;

3) убытки по результатам каждого из двух завершающихся финансовых лет;

4) размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

5) наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс страховой (перестраховочной) организации задолженности заявителя перед страховой (перестраховочной) организацией;

6) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;

7) иные основания, свидетельствующие о возможности нанесения ущерба страховой (перестраховочной) организации и (или) ее клиентам.

3. При приобретении лицом признаков крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга без письменного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган вправе применить к данному лицу санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан, а также принудительные меры, предусмотренные статьей 53-1 настоящего Закона, в части требований по реализации акций страховой (перестраховочной) организации в срок не более шести месяцев.

Сноска. Глава дополнена статьей 26-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.2005 N 107 ( порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); с изменениями, внесенными законами РК от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.05.2007 N 244; от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

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

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

- 1) заявление на получение разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации ;
- 2) четыре 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 справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц, копии учредительных документов, засвидетельствованные нотариально, финансовая отчетность за два последних завершаемых финансовых года, заверенная аудиторской организацией, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на конец последнего квартала перед представлением документов;
- 5) сведения об учредителях - физических лицах (при наличии таких учредителей), включая описание источников и сумм денег, используемых для создания страховой (перестраховочной) организации, а также справку об отсутствии не погашенной или не снятой в установленном порядке судимости;
- 6) бизнес-план, утвержденный лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов, заверенный актуарием и разработанный на ближайшие три года для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "общее страхование", и на пять лет для страховых ( перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "страхование жизни". В бизнес-плане должны быть отражены следующие вопросы: цели создания страховой (перестраховочной) организации, краткое описание основных направлений деятельности и сегмент рынка, на который ориентирована создаваемая страховая (перестраховочная) организация, информация о создаваемой страховой ( перестраховочной) организации и о доле на рынке, виды продуктов и услуг, способы их реализации, маркетинговые исследования, страховой андеррайтинг, ценовая стратегия, в том числе порядок расчета страховых тарифов и их экономическое обоснование, стратегия продвижения продуктов, распределение страховых продуктов, финансовый план, в том числе прогноз коэффициентов убыточности, инвестиционная политика и политика перестрахования, которую создаваемая страховая (перестраховочная) организация намерена проводить, организационная структура, совет директоров создаваемой страховой (перестраховочной) организации, предполагаемый уровень образования специалистов, организация управления рисками, соответствующая требованиям уполномоченного органа ;

6-1) (исключен - от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2)).

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

1-1. Помимо документов, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, лицо, намеревающееся приобрести акции страховой (перестраховочной) организации в количестве, соответствующем статусу крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, представляет документы и сведения, предусмотренные статьей 26 настоящего Закона.

2. Учредитель страховой (перестраховочной) организации, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, обязан предоставить документ соответствующего органа страхового надзора своего государства, подтверждающий, что ему разрешено приобретение акций 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. Порядок и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, указанных в подпунктах 1), 4) - 6 пункта 1 настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного 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 органом по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

5. Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации подлежит возврату страховой (перестраховочной) организацией в уполномоченный 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 органом в течение трех месяцев со дня предоставления заявителем последнего документа, запрошенного уполномоченным органом в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

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

**Примечание РЦПИ!**

Статью 27 предусмотрено дополнить пунктом 8 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

Сноска. Статья 27 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с

30.08.2009); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 24.12.2012 № 60 -V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

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

1. Основаниями отказа в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации являются:

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

2) недостаточность собственных средств учредителя для оплаты акций;

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

4) убыточная деятельность учредителя за два последних завершенных финансовых года;

5) (исключен - Законом РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2)).

6) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации по основаниям, указанным в статье 26-1 настоящего Закона;

6-1) несоблюдение ограничений, установленных статьей 26 настоящего Закона;

7) наличие у учредителей - физических лиц, первого руководителя исполнительного органа либо органа управления учредителя - юридического лица неснятой или непогашенной судимости.

2. Уполномоченный 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.

Сноска. Статья 28 с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.04.2012 № 15-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

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

Уполномоченный орган отзывает 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 органом разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, в течение которого она не была зарегистрирована в органах юстиции или не обратилась в уполномоченный орган за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности.

**Сноска. Статья 29 с изменением, внесенным Законом РК от 27.04.2012 № 15-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

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

1. Государственная регистрация страховой (перестраховочной) организации осуществляется органами юстиции при наличии разрешения уполномоченного органа на ее создание.

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

**Сноска. Статья 30 с изменениями, внесенными Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

### **Статья 31. Изменения и дополнения в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации**

После государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы, требующих перерегистрации в органах юстиции, страховая (перестраховочная) организация в течение четырнадцати календарных дней с даты перерегистрации обязана представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, не требующих перерегистрации, страховая (перестраховочная) организация обязана в течение четырнадцати календарных дней с даты отметки органа юстиции о приеме письма страховой (перестраховочной) организации представить в уполномоченный орган копию указанного письма страховой (перестраховочной) организации, нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы.

**Сноска. Статья 31 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

### **Статья 31-1. Уведомление об утверждении финансовых продуктов страховой (перестраховочной) организацией**



Страховая (перестраховочная) организация уведомляет уполномоченный орган об утверждении финансовых продуктов органом страховой (перестраховочной) организации, уполномоченным на утверждение финансовых продуктов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения.

Перечень финансовых продуктов, об утверждении которых страховая (перестраховочная) организация уведомляет уполномоченный орган, порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении финансовых продуктов страховой (перестраховочной) организацией, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**Сноска. Глава 6 дополнена статьей 31-1 в соответствии с Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 32. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов и значительное участие страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов в капиталах организаций**

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой холдинг в целях осуществления полномочий, предоставленных им статье 48 настоящего Закона, могут создать или иметь дочернюю организацию только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации не распространяется на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, прямо владеющей (имеющей возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющей соответствующее разрешение уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации, а также иметь значительное участие в капиталах организаций.

3. Дочерние организации страховых холдингов, за исключением дочерних страховых (перестраховочных) организаций – резидентов Республики Казахстан, не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

Данное требование не распространяется на дочерние организации страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами. При этом на указанные лица распространяются требования Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

4. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации необходимо приложить следующие документы:

1) устав (при наличии) и учредительный договор или решение об учреждении дочерней организации – в случае ее создания, устав дочерней организации (при наличии) – в случае ее приобретения;

2) решение органа страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга о создании или приобретении дочерней организации;

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников);

4) организационную структуру дочерней организации и сведения об аффилированных лицах.

В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации страхового холдинга дополнительно предоставляется информация об организациях, связанных с дочерней организацией:

управлением их деятельностью на объединенной основе в соответствии с условиями меморандума или положений ассоциации этих организаций;

если состав исполнительного органа, органа управления (для акционерных обществ), наблюдательного совета (для товариществ с ограниченной ответственностью) указанных организаций более чем на одну треть представлен одними и теми же лицами;

5) информацию о виде или видах деятельности дочерней организации с представлением бизнес-плана;

6) информацию, на основании анализа законодательства страны места нахождения дочерней организации, об отсутствии обстоятельств, предполагающих невозможность проведения консолидированного надзора за страховой группой в связи с тем, что законодательство стран места нахождения участников страховой группы – нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и страховой группой предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан требований;

7) информацию о доле и сумме участия страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в уставном капитале создаваемой дочерней организации, а также о количестве приобретаемых ими акций и размере предварительной оплаты акций (долей участия в уставном капитале);

8) отчет аудиторской организации и финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией;

9) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

10) информацию о размере уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском отчете), а также о доле участия страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в уставном капитале или количестве акций приобретаемой дочерней организации, об условиях и порядке приобретения дочерней организации;

11) данные о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг приобретает дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о размере доли участия страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником, акционером которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг), цене ее приобретения в уставном капитале другого юридического лица;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом), приобретенных юридическим лицом, акционером (учредителем, участником) которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг.

Данные требования распространяются на случаи приобретения дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом посредством приобретения долей участия в уставном капитале или акций нескольких юридических лиц;

12) документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации;

13) анализ финансовых последствий создания, приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом дочерней организации, включая предполагаемый расчетный баланс страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга и дочерней организации после ее создания или приобретения, а также при наличии плана и предложения страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга по продаже активов дочерней организации или по внесению значительных изменений в деятельность по управлению дочерней организацией;

14) иные документы, на основании которых предполагается приобрести контроль или подтверждающие контроль над дочерней организацией с указанием основания возникновения контроля.

5. Страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг вправе создать дочернюю организацию при условии безубыточной деятельности на консолидированной и неконсолидированной основах по итогам каждого из последних двух завершенных финансовых лет и соблюдения пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

6. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации являются:

1) непредставление документов, необходимых для получения разрешения;

2) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения создаваемой или приобретаемой дочерней организации требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

3) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 34 настоящего Закона;

4) несоблюдение пруденциальных нормативов страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг, в результате предполагаемого наличия дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;

5) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга или страховой группы вследствие деятельности дочерней организации или планируемых страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом инвестиций;

6) несоответствие представленных документов, подтверждающих наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;

7) несоблюдение дочерней организацией установленных пруденциальных нормативов в случаях, предусмотренных законодательством страны места нахождения дочерней организации, а также страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе, и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения и (или) в период рассмотрения заявления;

8) наличие действующей ограниченной меры воздействия, предусмотренной подпунктом 3) пункта 1 статьи 53-2 настоящего Закона, и (или) принудительной меры, предусмотренной пунктом 2 статьи 53-1 настоящего Закона, и (или) санкции, предусмотренной подпунктами 2) – 4) пункта 2 статьи 53-3 настоящего Закона, примененной уполномоченным органом в отношении страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации, в период рассмотрения документов;

9) в случае создания или приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом дочерней организации – страховой (перестраховочной) организации, банка, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан – несоблюдение требований, предусмотренных настоящим Законом, законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности и рынке ценных бумаг касательно выдачи согласия на получение статуса страхового или банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, банка, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан.

7. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение трех месяцев после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

8. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга обязана в течение тридцати календарных дней извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

9. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга – нерезидент Республики Казахстан, а также организация-нерезидент Республики Казахстан, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, обязаны раскрывать уполномоченному органу на основании соответствующего запроса необходимую информацию в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций по осуществлению консолидированного надзора. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.

10. В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом права контроля над дочерней организацией без получения предварительного разрешения уполномоченного органа уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации или страховому холдингу санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан. В данном случае в течение шести месяцев после выявления указанного нарушения уполномоченным органом страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) дочерней организации лицам, не являющимся их аффилированными лицами, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

11. Значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на значительное участие в капитале организации не распространяется на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, прямо владеющей (имеющей возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющей соответствующее разрешение уполномоченного органа.

Выдача разрешения на значительное участие в капитале организаций осуществляется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом значительного участия в капитале организации без получения предварительного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан. В данном случае страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) организации, в капитале которой они имеют значительное участие, лицам, не являющимся аффилированными лицами страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган в течение шести месяцев.

12. Заявление на получение разрешения на значительное участие в капитале организаций представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5), 6), 7), 10) и 11) пункта 4 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи.

13. Уполномоченный орган отзывает разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) принятия решения органами дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, а также организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, либо судом решения о прекращении деятельности указанных организаций путем реорганизации или ликвидации;

3) отсутствия признаков контроля над дочерней организацией у страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;

4) отчуждения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) организации;

5) выявления несоответствия деятельности дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, а также организации, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, требованиям пункта 3 статьи 48 настоящего Закона.

При отзыве разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, или подачи страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом заявления об отзыве разрешения.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны в течение шести месяцев произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) в указанных организациях лицам, не являющимся аффилированными лицами данной страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

Порядок отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

14. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) нерезидентов Республики Казахстан, которые являются дочерними или зависимыми организациями нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, а также нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при создании или приобретении ими дочерних и зависимых организаций – нерезидентов Республики Казахстан при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения указанных лиц о том, что они подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) страховые холдинги, являющиеся банковскими холдингами или банками и имеющие соответствующее разрешение уполномоченного органа, выданное в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

15. В случае, если страховой холдинг, не являющийся банковским холдингом или банком, создает или приобретает дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале финансовой организации, в отношении которых законодательством Республики Казахстан предусмотрено получение соответствующих разрешительных документов на участие в капитале, разрешение на создание или приобретение дочерней организации и (или) значительное участие в капитале выдается уполномоченным органом страховому холдингу одновременно с выдачей соответствующего документа, предоставляющего право владеть, пользоваться и (или) распоряжаться акциями финансовой организации в установленных законодательством Республики Казахстан размерах, без представления соответствующих документов, предусмотренных настоящей статьей.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус страхового холдинга.

Сноска. Статья 32 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

### **Статья 33. Создание, закрытие филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая (перестраховочная) организация - резидент Республики Казахстан на основании решения совета директоров страховой (перестраховочной) организации без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2. Страховая (перестраховочная) организация в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в органах юстиции обязана письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

1) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. Филиал страховой (перестраховочной) организации - обособленное подразделение страховой (перестраховочной) организации, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения страховой (перестраховочной) организации, осуществляющее страховую деятельность от имени страховой (перестраховочной) организации и действующее в пределах полномочий,



предоставленных ему страховой (перестраховочной) организацией. Филиал страховой (перестраховочной) организации имеет единые со страховой (перестраховочной) организацией баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием страховой (перестраховочной) организации.

4. Представительство страховой (перестраховочной) организации - обособленное подразделение страховой (перестраховочной) организации, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения страховой (перестраховочной) организации, действующее от имени и по поручению страховой (перестраховочной) организации и не осуществляющее страховую деятельность.

5. Обязательными условиями открытия филиалов страховой (перестраховочной) организации являются отсутствие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также неприменение уполномоченным органом в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции, санкций в виде наложения административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями первой, второй, одиннадцатой статьи 228, статьями 229, 230, частью четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

6. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан вправе открыть представительства при условии безубыточной деятельности страховой (перестраховочной) организации по итогам последнего заверченного финансового года.

7. При внесении изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве, требующих учетной перерегистрации в органах юстиции, страховая (перестраховочная) организация - резидент Республики Казахстан обязана в течение тридцати рабочих дней с даты учетной перерегистрации в органах юстиции представить в уполномоченный орган:

1) нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве;

2) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

При внесении изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве, не требующих учетной перерегистрации в органах юстиции, страховая (перестраховочная) организация обязана в течение тридцати рабочих дней с даты отметки органа юстиции о приеме письма страховой (перестраховочной) организации представить в уполномоченный орган копию указанного письма страховой (перестраховочной) организации, нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве.

8. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан в случае открытия филиалов и представительств за пределами Республики Казахстан обязана в течение тридцати календарных дней с даты регистрации в соответствующем органе государства письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением документов, подтверждающих регистрацию в соответствующем органе государства.

9. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан вправе открыть свое представительство без получения согласия уполномоченного органа.

10. Представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации в органах юстиции должно письменно уведомить уполномоченный орган об открытии с приложением:

1) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

3) письменного подтверждения органа страхового надзора соответствующего государства о том, что страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на страховую деятельность, либо заявления органа страхового надзора о том, что выдача письменного подтверждения не предусмотрена законодательством страны происхождения страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

4) письменного уведомления органа страхового надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа страхового надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

5) нотариально засвидетельствованной доверенности на имя руководителя представительства страховой организации.

**Примечание РЦПИ!**

**Пункт 11 предусмотрен в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).**

11. Открытие филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан запрещается, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

12. Представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции уведомить уполномоченный орган о внесении изменений и (или) дополнений в положение о представительстве с приложением нотариально засвидетельствованных копий этих документов.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в положение о представительстве, не требующих перерегистрации, представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты отметки органа юстиции о приеме письма представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан представить в уполномоченный орган копию указанного письма страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, нотариально

засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве.

13. Страховая (перестраховочная) организация в течение тридцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в органах юстиции (соответствующего регистрирующего органа государства при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан) должна письменно уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением нотариально засвидетельствованной копии документа органа юстиции, подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства страховой (перестраховочной) организации.

14. Уполномоченный орган требует закрытия филиала или представительства страховой (перестраховочной) организации-резидента и представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в случае невыполнения требований пунктов 5, 6, 10 и 12 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации одну из ограниченных мер воздействия и (или) санкций, предусмотренных законами Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 2, 7, 8 и 13 настоящей статьи.

Сноска. Статья 33 в редакции - Законом РК от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); с изменениями, внесенными законами РК от 19 февраля 2007 г. N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 7 мая 2007 г. N 244; от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 05.07.2014 № 236-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

#### **Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера**

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации признаются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер и 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 проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением руководителей филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и их главных бухгалтеров.

Руководящими работниками страхового брокера признаются руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером всем руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к внутренней политике страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (страхового холдинга) – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Руководящим работником страховой (перестраховочной) организации не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

б) ранее являвшееся руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом правления, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) –

юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

4. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации.

Число членов исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа:

1) для кандидатов на должности руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительской финансовой организации, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации и руководителя страхового брокера не менее трех лет;

2) для кандидатов на должности руководителя органа управления, членов исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, главного бухгалтера и заместителя руководителя страхового брокера не менее двух лет;

3) для кандидатов на должности иных руководителей страховой (перестраховочной) организации, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности страховой (перестраховочной) организации, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.

В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

6. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в

согласовании, страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

7. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным статьей 16-2 настоящего Закона, настоящей статьей, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером замечаний уполномоченного органа или представление страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером ходатайства о согласовании кандидата;

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, банковским или страховым холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника, и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, данного банковского или страхового холдинга применены ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения;

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам);

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за заключение сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам).

Для целей настоящего подпункта под работником финансовой организации понимается руководящий работник либо лицо, исполнявшее его обязанности, и (или) трейдер фондовой биржи, в компетенцию которого входило принятие решений по вопросам, повлекших за собой вышеуказанные нарушения.

9. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо увольнения его с должности руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера или его перевода на иную должность в этой страховой (перестраховочной) организации, в этом страховом брокере данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этой страховой (перестраховочной) организации, этого страхового брокера не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

10. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в данной страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере.

11. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по следующим основаниям:

- 1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;
- 2) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику;
- 3) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;
- 4) наличие достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан, в случаях их отстранения страховой (



перестраховочной) организацией, страховым брокером от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника в страховой (перестраховочной) организации, страховом брокере является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

12. В случае принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном настоящим Законом, страховая (перестраховочная) организация обязана расторгнуть трудовой договор с руководящими работниками, являющимися руководителем органа управления, руководителем исполнительного органа и его заместителями и главным бухгалтером либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

13. Требования подпункта 4) пункта 3 и пункта 12 настоящей статьи не распространяются на страховые (перестраховочные) организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которых принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу.

14. Руководящими работниками страхового холдинга признаются руководитель и члены органов управления, исполнительного органа, главный бухгалтер, иные руководители страхового холдинга, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) страховой холдинг имеет значительное участие в капитале.

15. Требования настоящей статьи распространяются на руководящих работников страховых холдингов, за исключением:

1) руководящих работников страховых холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга о том, что он подлежит консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного

из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) руководящих работников, получивших согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

Сноска. Статья 34 в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

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

1. Исключен Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2).

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

1) нерезидента Республики Казахстан;

2) юридического лица - резидента Республики Казахстан, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале или размещенных акций которого находятся в собственности и (или) управлении нерезидентов Республики Казахстан;

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

Сноска. Статья 35 с изменениями, внесенными законами РК от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **Статья 36. Страховой брокер**

Сноска. Статья 36 исключена Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **Глава 6-1. Особенности создания и деятельности исламских страховых (перестраховочных) организаций**

Сноска. Закон дополнен главой 6-1 в соответствии с Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 36-1. Принципы исламского страхования**

Принципами исламского страхования являются:

1) взаимная защита и взаимная ответственность страхователей;

2) запрет на получение доходов от инвестирования или предоставления займов, выраженных в процентах, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 11 настоящего Закона;

3) запрет на страхование (перестрахование) или финансирование деятельности, связанной с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иных видов предпринимательской деятельности, страхование (перестрахование) или финансирование которых запрещено советом по принципам исламского финансирования.

## **Статья 36-2. Исламский страховой фонд**

1. Исламский страховой фонд формируется исламской страховой (перестраховочной) организацией за счет страховых премий по договорам исламского страхования, а также иных доходов, полученных в результате их инвестирования, в целях осуществления страховых выплат по договорам исламского страхования.

Правила формирования, учета, использования и распределения исламского страхового фонда устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Исламская страховая (перестраховочная) организация осуществляет управление исламским страховым фондом.

3. Исламская страховая (перестраховочная) организация инвестирует средства исламского страхового фонда в активы, перечень которых устанавливается советом по принципам исламского финансирования, в интересах страхователей.

4. Исламская страховая (перестраховочная) организация не несет ответственности за убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены средства исламского страхового фонда, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по ее вине.

5. Исламская страховая (перестраховочная) организация ведет отдельный учет собственных средств от средств исламского страхового фонда.

6. В случае недостаточности средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования исламская страховая (перестраховочная) организация обязана передать в исламский страховой фонд деньги с условием их возврата в будущем за счет денежных поступлений в исламский страховой фонд. Исламская страховая (перестраховочная) организация не вправе взимать вознаграждение за передачу таких денег.

Правила передачи исламской страховой (перестраховочной) организацией денег в исламский страховой фонд устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Распределение средств исламского страхового фонда между страхователями осуществляется пропорционально доле каждого страхователя в исламском страховом фонде.

### **Статья 36-3. Вознаграждение исламской страховой (перестраховочной) организации**

Исламская страховая (перестраховочная) организация вправе получать вознаграждение за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии при заключении договора исламского страхования (перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

### **Статья 36-4. Деятельность совета по принципам исламского финансирования**

1. Для определения соответствия деятельности, операций и сделок принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, в исламской страховой (перестраховочной) организации в обязательном порядке создается совет по принципам исламского финансирования.

2. Совет по принципам исламского финансирования является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров исламской страховой (перестраховочной) организации по рекомендации совета директоров.

### **Статья 36-5. Требования к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации**

1. Исламская страховая (перестраховочная) организация не вправе взимать вознаграждение или получать иной доход за управление исламским страховым фондом в любом виде, помимо вознаграждения, указанного в статье 36-3 настоящего Закона.

2. Уставом исламской страховой (перестраховочной) организации совету по принципам исламского финансирования может быть предоставлено право определения иных требований к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации, обязательных для ее соблюдения

### **Статья 36-6. Последствия признания договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования**

1. В случае признания советом по принципам исламского финансирования договора исламского страхования, находящегося на стадии заключения, не соответствующим принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, такой договор не может быть заключен и исполнен.

2. В случае признания советом по принципам исламского финансирования заключенного, но не исполненного или частично исполненного договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, такой договор по требованию исламской страховой (перестраховочной) организации досрочно прекращается в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан.

3. В случае признания советом по принципам исламского финансирования исполненного или частично исполненного договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского

страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, доход исламской страховой (перестраховочной) организации по такому договору должен быть направлен на благотворительность.

### **Статья 36-7. Дополнительные требования к уставу исламской страховой (перестраховочной) организации**

Устав исламской страховой (перестраховочной) организации, помимо сведений, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, должен содержать:

1) цели деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации;

2) задачи, функции и полномочия постоянно действующего органа исламской страховой (перестраховочной) организации – совета по принципам исламского финансирования, а также порядок его создания и требования к членам совета по принципам исламского финансирования;

3) условия и порядок получения вознаграждения за управление исламским страховым фондом, одобренные советом по принципам исламского финансирования.

## **Глава 7. Лицензирование**

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

1. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой организации либо на право осуществления деятельности по перестрахованию;

1-1) документы, свидетельствующие о выполнении всех организационно-технических мероприятий, в том числе по вопросам бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета, соответствующих требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа;

2) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора;

3) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

4) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

5) нотариально засвидетельствованную копию устава со всеми изменениями и дополнениями в него (при наличии таковых);

5-1) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями статьи 34 настоящего Закона;

6) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) внутренние правила осуществления страховой деятельности;

8) отчет о проведенных организационных мероприятиях согласно бизнес-плану, представленному при получении разрешения на открытие страховой (перестраховочной) организации;

9) сведения о наличии в штате заявителя актуария;

10) положение о службе внутреннего аудита;

11) нотариально засвидетельствованную копию договора участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам страхования, если обязательное участие страховой организации в такой организации установлено законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

11-1) исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

12) документы, подтверждающие участие в базе данных в соответствии с требованиями настоящего Закона и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования ;

13) документ, подтверждающий наличие крупного участника – физического лица или страхового холдинга (для получения лицензии на право осуществления обязательных видов страхования), за исключением случаев, когда более пятидесяти процентов размещенных акций страховой (перестраховочной) организации прямо или косвенно принадлежат или переданы в доверительное управление государству или национальному управляющему холдингу.

Требования, изложенные в настоящем пункте, не распространяются на действующие страховые (перестраховочные) организации, за исключением подпункта 13) настоящего пункта.

2. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования страховая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) бизнес-план по классу (классам) страхования, подписанный актуарием;

3) нотариально засвидетельствованную копию договора участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, если обязательное участие страховой организации в такой организации установлено законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

3-1) исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

4) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора;

5) документ, подтверждающий наличие крупного участника – физического лица или страхового холдинга (для получения лицензии на право осуществления обязательных видов страхования), за исключением случаев, когда более пятидесяти процентов размещенных акций страховой (перестраховочной) организации прямо или косвенно принадлежат или переданы в доверительное управление государству или национальному управляющему холдингу;

6) документы, подтверждающие участие в базе данных в соответствии с требованиями настоящего Закона и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования ;

7) документы, подтверждающие выполнение требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля.

3. Бизнес-план по классу страхования должен содержать следующую информацию:

1) основные характеристики:

покрываемых рисков по классу страхования;

доли класса страхования в структуре страхового портфеля;

сегмента рынка предоставления услуг по классу страхования (объема рынка, потенциальных страхователей, географической местности);

способов реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;

2) требования к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию;

3) прогноз на ближайшие два года о прибылях, убытках, расчетах страховых резервов по данному классу страхования, прогноз убыточности, оценка рисков в наилучшей и наихудшей ситуации , прогноз соблюдения пруденциальных нормативов;

4) политику перестрахования (формы и методы перестрахования, критерии оценки перестраховочных организаций);

5) инвестиционную политику.

4. Страховая организация не вправе обращаться в уполномоченный орган за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования до истечения срока исполнения условий, указанных в бизнес-плане при получении разрешения на создание страховой организации.

Требование настоящего пункта не распространяется в случаях принятия законодательных актов Республики Казахстан, предусматривающих:

1) введение новых классов и видов страхования;

2) изменение порядка и условий осуществления страховой деятельности по отдельным классам и видам страхования.

5. В случае исключения из лицензии отдельных классов страхования лицензия подлежит переоформлению с исключением данных классов страхования.

6. Для исключения из лицензии на право осуществления страховой деятельности отдельных классов страхования страховая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора;

3) документы, подтверждающие передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона.

7. Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию лицензиат представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) бизнес-план по осуществлению перестраховочной деятельности на ближайшие два года, подписанный актуарием, имеющим лицензию на проведение актуарной деятельности на страховом рынке ;

3) внутренние правила страховой организации, раскрывающие процедуру принятия страховых рисков на перестрахование;



4) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора.

7-1. Лицензия на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) деятельности выдается уполномоченным органом только исламской страховой (перестраховочной) организации.

8. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

3) нотариально засвидетельствованную копию устава, прошедшего государственную регистрацию;

4) документы, подтверждающие полную оплату уставного капитала;

5) документы на согласование руководящих работников страхового брокера в соответствии с требованиями статьи 34 настоящего Закона;

6) внутренний регламент работы, предусматривающий порядок осуществления посреднической деятельности по заключению договоров страхования и перестрахования;

7) порядок ведения документации и условия обслуживания клиентов;

8) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора;

9) документ о государственной регистрации, письменное уведомление уполномоченного органа (для финансовых организаций - органов надзора) соответствующего государства о том, что учредителю - юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан разрешается участие в уставном капитале страхового брокера-резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется;

10) документ уполномоченного органа соответствующего государства, свидетельствующий об отсутствии у учредителя - физического лица-нерезидента Республики Казахстан судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, деятельности в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации в период не более чем за один год с момента лишения лицензии в установленном законодательством порядке, принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после лишения лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

9. За выдачу (переоформление) лицензии взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.

10. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

11. Информация о выдаче лицензии публикуется в периодических печатных изданиях уполномоченного органа, интернет-ресурсе уполномоченного органа на государственном и русском языках.

12. Порядок и условия выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, указанных в пунктах 1 - 3, 6 - 8 настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Статья 37 с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 07.05.2007 N 244; от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 30.12.2009 № 234-IV; от 19.03.2010 № 258-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

### **Статья 37-1. Передача страхового портфеля**

1. Страховая (перестраховочная) организация при наличии согласия страхователя вправе осуществлять передачу страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования другой страховой (перестраховочной) организации, имеющей лицензию по данному классу (классам) страхования.

2. При исключении из лицензии отдельных классов страхования согласно статье 37 настоящего Закона страховая организация при наличии согласия страхователя обязана осуществить передачу страхового портфеля по данному классу (классам, видам) страхования либо расторгнуть со страхователями договоры страхования по данному классу (классам, видам) страхования.

При добровольном возврате лицензии по перестрахованию страховая организация обязана осуществить передачу страхового портфеля другой страховой (перестраховочной) организации, имеющей лицензию по перестрахованию.

При исключении из лицензии отдельных классов страхования, добровольном возврате лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию страховая организация не вправе осуществлять

деятельность, связанную с заключением и исполнением договоров по данному классу (классам, видам ) страхования.

3. Страховая (перестраховочная) организация, принимающая страховой портфель, должна выполнять все пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на момент его принятия, а также с учетом вновь принимаемого страхового портфеля.

4. Порядок передачи страхового портфеля определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Требование пункта 1 настоящей статьи по получению согласия страхователя не распространяется на передачу страхового портфеля между дочерними страховыми (перестраховочными) организациями родительского банка, осуществившего операцию, предусмотренную статьей 61-4 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

В целях уведомления страхователей (выгодоприобретателей) до передачи страхового портфеля публикуется объявление о передаче страхового портфеля в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

**Сноска. Глава дополнена статьей 37-1 - Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V ( вводится в действие с 01.01.2015).**

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

1. Отказ в выдаче (переоформлении) лицензии на право осуществления страховой деятельности , деятельности по перестрахованию, деятельности страхового брокера

производится по следующим основаниям:

1) несоблюдение требований, установленных статьей 37 настоящего Закона;

1-1) несоблюдение страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления;

2) если заявитель в течение шести месяцев со дня государственной регистрации не обратился в уполномоченный орган за получением лицензии в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) исключен Законом РК от 15.07.2011 № 461-IV (вводится в действие с 30.01.2012);

5) несогласование руководящего работника из числа избранных органами общества (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера).

2. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования или лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию, помимо оснований, изложенных в пункте 1 настоящей статьи, производится по следующим основаниям:

1) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемого дополнительного класса страхования;

2) несоблюдение пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев до даты подачи заявления и в период его рассмотрения;

3) наличие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности на дату подачи заявления.

Сноска. Статья 38 в редакции - Законом РК от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); с изменениями, внесенными Законом РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2011 № 461-IV (вводится в действие с 30.01.2012); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

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

(Статья исключена Законом РК от 5 мая 2006 года № 139 (порядок введения в действие см. ст .2 Закона РК № 139)

## **Статья 40. Лицензирование актуарной деятельности**

1. Лицензирование актуарной деятельности на страховом рынке Республики Казахстан осуществляется уполномоченным органом.

2. Для получения лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) сведения о заявителе на получение лицензии по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) копию документа, удостоверяющего личность;

4) нотариально засвидетельствованную копию диплома о высшем образовании;

5) копию документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 6) действует до 01.01.2012 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV).

6) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о постановке заявителя на учет в налоговом органе;

7) копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение лицензии прошел обучение и успешно сдал соответствующие экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, или копию диплома магистра делового администрирования по специализации "Актуарий", в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;

8) для физических лиц-нерезидентов Республики Казахстан - копии документов, подтверждающих статус актуария и членство в международных ассоциациях актуариев, перечень и требования к которым устанавливаются уполномоченным органом.

Заявление о выдаче лицензии рассматривается уполномоченным органом в течение одного месяца со дня представления полного пакета документов, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

3. Лицензия на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке выдается заявителю после прохождения им тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности. Порядок проведения тестирования устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После получения лицензии актуарий в течение четырнадцати календарных дней с даты получения лицензии на осуществление актуарной деятельности обязан представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий его членство в объединении актуариев.

4. Каждые три года актуарий обязан сдавать квалификационный экзамен в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4-1. Основанием отказа в приеме квалификационного экзамена актуариев является приостановление действия лицензии актуария на момент проведения квалификационного экзамена, за исключением случая, когда действие лицензии актуария приостановлено в результате несдачи им предыдущего квалификационного экзамена.

5. Основаниями отказа в выдаче лицензии являются случаи:

1) если заявителем не представлены все документы на получение лицензии, установленные пунктом 1 настоящей статьи;

2) наличия данных о лишении лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 3) и 4) пункта 1 статьи 60 настоящего Закона;

3) отрицательного результата тестирования, проведенного

уполномоченным органом.

6. Информация о выдаче лицензии публикуется в периодических печатных изданиях уполномоченного органа на казахском и русском языках.

Сноска. Статья 40 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 27.04.2012 № 15-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **Глава 8. Уполномоченный орган и государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью**

Сноска. Заголовок главы 8 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

### **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, контроль 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 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.

Сноска. Статья 41 с изменениями, внесенными Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

## Статья 42. Уполномоченный орган

Государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью осуществляются уполномоченным органом в соответствии с полномочиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

Правовой статус уполномоченного органа определяется законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 42 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

## Статья 43. Компетенция уполномоченного органа

**Сноска. Заголовок в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

Уполномоченный 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 контроля и надзора за страховой деятельностью;

3) выдает разрешения на создание страховых (перестраховочных) организаций;

3-1) определяет с учетом требований настоящего Закона порядок выдачи и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, выдает разрешение на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, устанавливает доли прямого и (или) косвенного владения крупным участником голосующими (за вычетом привилегированных) акциями страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга;

3-2) исключен от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016);

3-3) дает согласие на добровольную реорганизацию и ликвидацию страховой (перестраховочной) организации;

3-4) выдает разрешение на создание дочерней организации страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, на значительное участие в уставном капитале юридических лиц;

3-5) устанавливает требования по наличию системы управления рисками для страховых (перестраховочных) организаций и страховых групп;

4) определяет с учетом требований настоящего Закона порядок выдачи и выдает лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера, актуарной деятельности на страховом рынке;

4-1) определяет порядок передачи страхового портфеля;

5) устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности, и обеспечивает контроль за их соблюдением;

6) осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций;

6-1) в случае приостановления действия лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 2) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона, вправе ограничить увеличение расходов, в том числе административных, страховой (перестраховочной) организации;

7) выдает согласие на избрание (назначение) руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и страховых брокеров;

8) осуществляет анализ, оценку и контроль финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

9) устанавливает порядок учета страховой организацией договоров страхования (страховых полисов);

9-1) предъявляет требования к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций;

9-2) определяет порядок расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации;

9-3) устанавливает порядок расчета выкупной суммы;

10) ведет реестр страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, актуариев;

11) (подпункт исключен - Законом Республики Казахстан от 11 июня 2004 года N 562);

11-1) устанавливает требования к автоматизации страховой (перестраховочной) организации;

11-2) устанавливает требования к деятельности организации по формированию и ведению базы данных, включая требования к:



информационному процессу;

формированию системы безопасности и установлению минимальных требований к электронному оборудованию;

сохранности базы данных;

помещениям;

12) (подпункт исключен - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 ( вводится в действие с 1 января 2004 года));

13) принимает обязательные к исполнению страховыми (перестраховочными) организациями и другими участниками страхового рынка нормативные правовые акты;

14) проводит проверки субъектов страховой деятельности, страховых брокеров, обособленных подразделений субъектов страховой деятельности и страховых брокеров;

14-1) осуществляет контроль за соблюдением страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

15) налагает санкции на профессиональных участников страхового рынка;

16) принимает решения о приостановлении действия лицензий и лишении лицензий, выданных профессиональным участникам страхового рынка;

16-1) согласовывает решение временной администрации о передаче страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации;

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 профессиональных участников страхового рынка и их объединений, страховых агентов необходимые сведения для осуществления своих контрольных и надзорных функций в соответствии с настоящим Законом;

20) исключен Законом РК от 11.06.2004 N 562;

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 к содержанию и изготовлению бланков страховых полисов, а также разрабатывает единую форму страхового полиса по отдельным видам обязательного страхования ;

22-1) применяет меры раннего реагирования;

23) вправе применять ограниченные меры воздействия, обязательные для исполнения, к профессиональным участникам страхового рынка;

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, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Сноска. Статья 43 с изменениями, внесенными законами РК от 10 июля 2003 года N 483 ( вводится в действие с 1 января 2004 года); от 11 июня 2004 года N 562; от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 31 января 2006 года N 125; от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 5 мая 2006 г. N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139); от 12 января 2007 г. N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 19 февраля 2007 г. N 230 ( порядок введения в действие см. ст.2); от 7 мая 2007 г. N 244; от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с 08.03.2010); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2011 № 452-IV (вводится в действие с 13.10.2011); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V ( вводится в действие с 01.01.2016).

#### **Статья 44. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страхового брокера, страховых холдингов и страховых групп**

1. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов и страховых групп производится уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций.

2. Страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, страховые холдинги, страховые группы, а также их аффилированные лица обязаны оказывать содействие проверяющему органу по вопросам, указанным в задании уполномоченного органа на проверку, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для проверки информации.

3. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов и страховых групп, составляющих тайну страхования либо коммерческую тайну.

4. Работникам уполномоченного органа запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов и страховых групп.

5. Государственные органы, осуществляющие проверку деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обособленных подразделений страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов и страховых групп в пределах полномочий, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, обязаны сообщить уполномоченному органу о выявленных нарушениях законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

6. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 44 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012).**

#### **Статья 44-1. Раскрытие информации уполномоченным органом в рамках международных договоров и иных договоров, предусматривающих обмен конфиденциальной информацией**

Уполномоченный орган предоставляет сведения, составляющие тайну страхования, организациям, указанным в пункте 4 статьи 61 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган представляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.

Сноска. Глава 8 дополнена статьей 44-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

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

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

Сноска. Статья 45 исключена Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

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

1. Контроль и надзор за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой (перестраховочной) организации и лиц, в отношении которых осуществляется надзор на консолидированной основе, производятся посредством контроля и надзора за исполнением или соблюдением установленных уполномоченным органом пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

2. Пруденциальные нормативы для страховых (перестраховочных) организаций включают:

минимальный размер уставного капитала;

норматив достаточности маржи платежеспособности;

норматив достаточности высоколиквидных активов;

нормативы диверсификации активов.

Пруденциальным нормативом для страховых групп является норматив достаточности маржи платежеспособности.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы, в том числе по инвестированию активов, покрывающих страховые резервы по аннуитетному страхованию.

Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности страховых (перестраховочных) организаций и (или) страховых холдингов либо их должностных лиц и (или) крупных участников страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов за нарушение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

3. В случае нарушения страховой (перестраховочной) организацией, страховой группой нормативов достаточности маржи платежеспособности, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг должны направить в уполномоченный орган план рекапитализации. План необходимо представить в течение одного месяца со дня нарушения норматива достаточности маржи платежеспособности с подробным описанием мероприятий и сроков по устранению нарушений.

4. Страховые холдинги, а также крупные участники страховой (перестраховочной) организации обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию нормативов достаточности маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы.

В случае ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации или страховой группы страховой холдинг, крупный участник страховой (перестраховочной) организации обязаны, в том числе по требованию уполномоченного органа, принять меры по улучшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

5. Маржа платежеспособности представляет собой превышение активов над обязательствами страховой (перестраховочной) организации.

6. Гарантийный фонд создается в целях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в результате снижения маржи платежеспособности ниже минимально установленного размера.

7. Требования к расчету размера собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования и (или) перестрахования, в том числе заключенному (заключенным) с аффилированным лицом (аффилированными лицами) страховой (перестраховочной) организации, а также по отдельному классу (виду) страхования и перестрахования устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные требования к минимальному уровню маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей деятельность по ипотечному страхованию и обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, а также к порядку расчета страховых резервов для страховой организации, осуществляющей деятельность по ипотечному страхованию.

9. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган сведения о наличии и ограничении использования производных финансовых инструментов, не входящих в финансовую отчетность.

10. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

10-1. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа с учетом особенностей осуществления исламскими страховыми (перестраховочными) организациями исламской страховой деятельности, предусмотренных настоящим Законом.

11. При неисполнении страховой (перестраховочной) организацией, участником страховой группы требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в финансовой и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.

**Примечание РЦПИ!**

Статью 46 предусмотрено дополнить пунктом 12 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020).

Сноска. Статья 46 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 46-1. Обязанность крупных участников**

1. Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности страховой (перестраховочной) организации и (или) страховых холдингов за нарушение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

2. Страховой холдинг, а также крупные участники страховой (перестраховочной) организации - физические лица, владеющие прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию пруденциальных нормативов на уровне, не ниже установленного.

3. Страховой холдинг обязан обеспечить размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации на уровне, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе устанавливать для страховых (перестраховочных) организаций, не имеющих страхового холдинга, отдельные пруденциальные нормативы и их нормативные значения.

4. В случае снижения уровня пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации страховой холдинг обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации, в том числе увеличению маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации.

5. Меры, приведенные в настоящей статье, могут также применяться в отношении аффилированных лиц крупных участников страховой (перестраховочной) организации, если

уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации.

Сноска. Глава дополнена статьей 46-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **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 формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, в том числе для обществ, деятельность которых подлежит лицензированию, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Статья 47 с изменениями - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 5 июля 2006 года N 164 (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **Статья 48. Деятельность, запрещенная или ограниченная для страховых (перестраховочных) организаций и страховых холдингов**

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещаются приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

2. Страховым холдингам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

3. Запрет, установленный пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не распространяется на следующие случаи создания, а также приобретения акций или долей участия в уставных капиталах:

1) страховыми (перестраховочными) организациями:

организации по формированию и ведению базы данных;

юридических лиц, осуществляющих деятельность страхового агента как исключительный вид деятельности;

организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций;

юридических лиц в размере менее десяти процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале) при условии соответствия приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале) требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа;

финансовых организаций, а также юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале) при наличии у нее страхового холдинга. При этом требование по наличию страхового холдинга не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, более пятидесяти процентов голосующих акций которых принадлежат государству или национальному управляющему холдингу;

2) страховыми холдингами:

финансовых организаций;

юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Приобретение страховой (перестраховочной) организацией долей участия в уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в подпункте 1) части первой настоящего пункта, не должно превышать на одно юридическое лицо десять процентов собственного капитала страховой (перестраховочной) организации. Данное ограничение распространяется на владение страховой (перестраховочной) организацией долями участия в уставном капитале либо акциями указанных юридических лиц, в том числе в случаях их создания.

Совокупная стоимость долей участия страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале юридических лиц либо акций не должна превышать пятидесяти процентов собственного капитала страховой (перестраховочной) организации.

Дочерние организации страховых (перестраховочных) организаций вправе приобретать только акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на дочерние банки-резиденты Республики Казахстан.

Дочерние организации страхового холдинга вправе приобретать только акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на:



дочерние страховые (перестраховочные) организации-резиденты Республики Казахстан;

дочерние банки-резиденты Республики Казахстан;

юридические лица, в которых страховой холдинг является родительской организацией через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации или банка-резидентов Республики Казахстан, прямо владеющих (имеющих возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанных юридических лиц;

нерезидентов Республики Казахстан, которые являются дочерними организациями нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения указанных лиц о том, что они подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Запрет, установленный пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не распространяется на случаи приобретения в собственность:

1) страховыми холдингами:

облигаций международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

облигаций, имеющих минимальный требуемый рейтинг. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) страховыми (перестраховочными) организациями:

финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Ограничения, установленные настоящей статьей, не распространяются на случаи приобретения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом облигаций, взамен ранее приобретенных, организаций, находящихся в процессе реструктуризации, при условии включения

обязательств по ранее выпущенным облигациям в перечень реструктурируемых обязательств данной организации.

5. Страховой (перестраховочной) организации запрещается:

1) выпускать иные виды ценных бумаг, кроме акций, а также не обеспеченных облигаций, соответствующих условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона;

2) привлекать заемные средства от банков на срок, превышающий три месяца, в размере, превышающем размер собственного капитала, за исключением привлечения займа без обеспечения, соответствующего условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона;

3) предоставлять финансовую помощь на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи должностным лицам и работникам страховой (перестраховочной) организации на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя;

4) предоставлять займы любыми способами, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

6. Помимо деятельности, указанной в пункте 2 настоящей статьи, страховые холдинги вправе заниматься следующими видами деятельности:

1) покупкой имущества у лица, не являющегося аффилированным лицом страхового холдинга, приобретенного для собственных нужд;

2) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

3) продажей собственного имущества лицу, не являющемуся аффилированным лицом страхового холдинга.

7. Страховым (перестраховочным) организациям и страховым холдингам запрещается осуществление операций с производными финансовыми инструментами, за исключением операций, совершенных в целях хеджирования рисков.

8. Совокупная доля акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации страховой группы, страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, принадлежащих дочерним организациям страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация либо страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, не должна превышать лимитов, определяемых нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Требования настоящей статьи не распространяются:

1) на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) на страховые холдинги, являющиеся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов;

3) на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале страхового холдинга-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями указанной страховой (перестраховочной) организации;

4) на страховые холдинги – резидентов Республики Казахстан, являющихся финансовыми организациями.

10. Страховая (перестраховочная) организация обязана передавать часть принятых ею страховых рисков от аффилированных лиц страховой (перестраховочной) организации, превышающую размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации, страховым (перестраховочным) организациям, имеющим международный кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан. Перечень рейтинговых агентств устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Совокупный размер собственного удержания по договорам страхования (перестрахования), заключенным страховой (перестраховочной) организацией с одним аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации, не должен превышать десяти процентов собственного капитала страховой (перестраховочной) организации.

11. Требования настоящей статьи не распространяются на инвестирование активов внутреннего резервного фонда страховой (перестраховочной) организации.

Сноска. Статья 48 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального

опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

#### **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 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.

**Сноска.** В статью 50 внесены изменения - Законом РК от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

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

1. Лицо, получающее право собственности или право управления голосующими (за вычетом привилегированных) акциями страховой (перестраховочной) организации в количестве более пяти процентов от общего числа голосующих (за вычетом привилегированных) акций, обязано представить в течение десяти календарных дней письменное уведомление в уполномоченный орган о совершении указанной сделки с представлением подтверждающих документов.

2. Исключен Законом РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

3. Исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

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

**Сноска.** Статья 51 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

#### **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 календарных 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 органом.

**Сноска. Статья 52 с изменением, внесенным Законом РК от 27.04.2012 № 15-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

### **Статья 52-1. Система управления рисками и внутреннего контроля**

1. Страховые (перестраховочные) организации формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений страховой (перестраховочной) организации, их ответственность;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам деятельности страховой (перестраховочной) организации;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам страховой (перестраховочной) организации;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Страховая группа должна иметь систему управления рисками и внутреннего контроля, соответствующую требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Родительская организация страховой группы обеспечивает соблюдение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.

Родительская организация страховой группы несет ответственность за соблюдение участниками страховой группы требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.

**Сноска. Глава 9 дополнена статьей 52-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

опубликования).

## **Статья 52-2. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности**

1. Страховым (перестраховочным) организациям запрещается реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования.

2. Уполномоченный орган вправе потребовать от страховой (перестраховочной) организации внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения или публикации ее опровержения.

В случае невыполнения данного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет страховой (перестраховочной) организации, опубликовавшей такую рекламу.

3. Запрещается выступать в качестве рекламодателя услуг, предоставляемых страховыми (перестраховочными) организациями, следующим лицам:

юридическим лицам, не имеющим лицензии уполномоченного органа по отраслям "страхование жизни" или "общее страхование", а также на осуществление деятельности по перестрахованию;

физическим лицам, не являющимся работниками страховых (перестраховочных) организаций и не уполномоченным страховыми (перестраховочными) организациями.

**Сноска. Глава 9 дополнена статьей 52-2 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

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

### **Статья 53. Меры раннего реагирования**

1. В целях защиты законных интересов страхователей, обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховых (перестраховочных) организаций для выявления следующих факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховых (перестраховочных) организаций:

1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности;

2) снижение норматива достаточности высоколиквидных активов;

3) иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В целях обеспечения финансовой устойчивости страховой группы, недопущения ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью страховой группы,

уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховой группы для выявления следующих факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы:

- 1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы;
- 2) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками страховой группы;
- 3) иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой группы, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. В случае выявления факторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения страховой (перестраховочной) организации и (или) по итогам ее проверки уполномоченный орган направляет в страховую (перестраховочную) организацию и (или) ее акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью.

Страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных должностных лиц.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам одну или несколько мер раннего реагирования из нижеперечисленных посредством предъявления требований по:

- 1) изменению организационной структуры и (или) штатной численности страховой (перестраховочной) организации;
- 2) ограничению принятия обязательств по договорам страхования (перестрахования), в том числе путем ограничения страховой деятельности по некоторым классам страхования с повышенной степенью риска;
- 3) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов на срок, установленный уполномоченным органом;
- 4) отстранению от должности руководящих или иных работников страховой (перестраховочной) организации;

5) увеличению маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в размере , достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации;

6) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, снижения комиссионных вознаграждений страховым посредникам, закрытия дочерних организаций.

4. В случае выявления факторов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения страховой группы и (или) по итогам проверки страхового холдинга либо участников страховой группы уполномоченный орган направляет в страховой холдинг и (или) его крупному участнику требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой группы, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью страховой группы.

Страховой холдинг и (или) его крупные участники обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных должностных лиц.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий страховой холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховому холдингу и (или) его крупным участникам одну или несколько мер раннего реагирования из ниже перечисленных посредством предъявления требований по:

1) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым акциям (распределения чистого дохода) участниками страховой группы между их акционерами (участниками) соответственно на срок, установленный уполномоченным органом;

2) отстранению от должности руководящих или иных работников;

3) увеличению собственного капитала страховой группы в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой группы, в том числе путем увеличения уставного капитала участников страховой группы;

4) реструктуризации активов страховой группы;

5) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, а также уменьшения доли участия в уставных капиталах зависимых организаций как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;

6) приостановлению осуществления операций (прямых и косвенных), подвергающих страховой холдинг и участников страховой группы риску между ними.



5. В случае непредставления в сроки, установленные пунктами 3 и 4 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа к страховой (перестраховочной) организации (страховой группе) и (или) ее акционерам (крупным участникам) применяются ограниченные меры воздействия и (или) санкции, а также принудительные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

6. Порядок применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 53 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

**Статья 53-1. Принудительные меры, применяемые к лицам, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, а также к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу и юридическим лицам, входящим в состав страховой группы**

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, а также юридическим лицам, входящим в состав страховой группы, в следующих случаях:

1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга;

2) возникновения после приобретения статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 26-1 настоящего Закона;

3) невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа в соответствии с пунктом 7 статьи 53-2 настоящего Закона;

4) совершения действий лицом, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), страховым холдингом и юридическим лицом, входящим в состав страховой группы, в результате которых страховой (перестраховочной) организации причинен или может быть причинен ущерб;

5) неустойчивого финансового положения лица, обладающего признаками крупного участника или страхового холдинга, а также крупного участника страховой (перестраховочной) организации (в том числе организаций, над которыми крупный участник имеет контроль), страхового холдинга, юридических лиц, входящих в состав страховой группы, в результате которого страховой (перестраховочной) организации причинен или может быть причинен ущерб;

6) ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в связи с выявлением факторов, указанных в статье 53 настоящего Закона;

7) систематического (два и более раза в течение года) невыполнения страховым холдингом пруденциальных нормативов.

К страховым холдингам и крупным участникам страховой (перестраховочной) организации - физическим лицам, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, уполномоченный орган вправе также применить принудительные меры за их действие или бездействие, приведшее к невыполнению требований пункта 2 статьи 46-1 настоящего Закона.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также от крупного участника страховой (перестраховочной) организации уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже десяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

2) требовать от лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также от страхового холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ним и страховой (перестраховочной) организацией, подвергаящих страховую (перестраховочную) организацию риску;

3) требовать от страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга в отношении организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация или страховой холдинг является акционером (участником), а также организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними, подвергаящих страховую (перестраховочную) организацию и (или) страховой холдинг либо организации, входящие в состав страховой группы, риску;

4) требовать от страховой (перестраховочной) организации или лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также страхового холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в капитале которых они имеют значительное участие;

5) требовать от организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними и их аффилированными лицами, подвергаящих организации, входящие в состав страховой группы, риску;

6) в целях увеличения собственного капитала страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, требовать от страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации принятия мер по дополнительной капитализации страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

3. В случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом либо лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 10 статьи 20 настоящего Закона, на основании решения уполномоченного органа учреждается доверительное управление акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

Уполномоченный орган вправе принять решение о передаче акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу.

В случае передачи акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу срок, на который учреждается доверительное управление акциями, определяется в решении уполномоченного органа об учреждении доверительного управления.

В период осуществления уполномоченным органом либо национальным управляющим холдингом доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг либо лицо, обладающее признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанными в ходатайстве, требований законодательных актов Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, в доверительное управление до истечения срока, на который было учреждено доверительное управление, уполномоченный орган либо национальный управляющий холдинг отчуждает акции страховой (перестраховочной) организации, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг по рыночной стоимости, сложившейся на дату принятия решения о реализации акций. В случае отсутствия информации о рыночной стоимости акций цена реализации акций может быть определена оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление.

Мероприятия по продаже акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, осуществляются за счет средств страховой (перестраховочной) организации.

Порядок осуществления доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Порядок применения принудительных мер определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 53-1 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

## **Статья 53-2. Ограниченные меры воздействия**

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов страховой (перестраховочной) организацией или страховой группой, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации и страховому брокеру одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение.

В случае обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства о страховании и страховой деятельности актуарием уполномоченный орган вправе применить ограниченные меры воздействия, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта.

2. Письменным предписанием является указание страховой (перестраховочной) организации или страховому брокеру на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

3. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру либо к его (их) руководящему (руководящим) работнику (работникам) санкций, предусмотренных статьей 53-3 настоящего Закона, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает страховая (перестраховочная) организация или страховой брокер, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера.

5. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации или страховому брокеру любую меру из ограниченных мер воздействия, определенных настоящей статьей, вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

6. Меры, приведенные в настоящей статье, могут также применяться в отношении страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации в случаях нарушения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе возникновения после приобретения статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации признаков неустойчивого финансового положения, а также если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

7. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников организации по формированию и ведению базы данных, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган применяет к организации по формированию и ведению базы данных ограниченные меры воздействия, указанные в подпунктах 1) и 3) пункта 1 настоящей статьи.

8. Страховая (перестраховочная) организация или страховой брокер обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера причинам, срок исполнения плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Порядок применения ограниченных мер воздействия определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Глава дополнена статьей 53-2 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

### **Статья 53-3. Санкции**

1. Уполномоченный орган вправе применить санкции к страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия.

2. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

1) наложение административного штрафа по основаниям и в порядке, которые установлены законами Республики Казахстан;

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

2-1) введение консервации по основаниям и в порядке, которые установлены статьями 55-1, 55-2, 55-3, 55-4 и 55-5 настоящего Закона;

3) лишение 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, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случаях отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом, уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (

избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера.

3. Уполномоченный орган применяет санкцию в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей должностного лица организации по формированию и ведению базы данных по одному из следующих оснований:

1) невыполнение требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом;

2) нарушение порядка и сроков предоставления страховых отчетов и информации, установленных настоящим Законом;

3) непредоставление или предоставление недостоверной информации уполномоченному органу, предусмотренной подпунктом 11) пункта 1 статьи 82 настоящего Закона;

4) раскрытие или передача третьим лицам информации, содержащейся в страховых отчетах, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Сноска. Глава дополнена статьей 53-3 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **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 требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом;

1-1) отзыв статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации у физического лица, владеющего двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, при отсутствии у страховой (перестраховочной) организации иного страхового холдинга или крупного участника – физического лица, владеющего двадцатью пятью или более процентами акций страховой (перестраховочной) организации;

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

2-1) выявление факта нарушения законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования, выразившегося в применении необоснованных размеров страховой премии, необоснованном отказе в осуществлении страховой выплаты, несвоевременном осуществлении страховой выплаты, неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей, вытекающих из условий и порядка проведения обязательных видов страхования;

2-2) нарушение запрета, установленного статьей 15-1 настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, аффилированным со страховой (перестраховочной) организацией;

2-3) нарушение запрета, установленного пунктом 3-1 статьи 11 настоящего Закона;

3) непредставление в уполномоченный орган отчетности в течение двух последовательных отчетных периодов, установленных законодательством Республики Казахстан;

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

5) нарушение требований, связанных с согласованием руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера;

6) (исключен - от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2));

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;

8-1) умышленное неустранение страховой (перестраховочной) организацией нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в сроки, указанные в пункте 10 статьи 20 настоящего Закона;

9) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных или чрезвычайных взносов, а также дополнительных взносов в неполном объеме два и более раза в течение последних двенадцати месяцев в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам страхования;

10) осуществление страховым брокером деятельности страхового агента;

11) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;



Примечание РЦПИ!

Подпункт 12) вводится в действие с 01.01.2011 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV ).

12) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия в базе данных в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

13) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, наличие которого предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

13-1) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации крупного участника – физического лица либо страхового холдинга при осуществлении обязательных видов страхования, за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 3-1 статьи 11 настоящего Закона;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 14) вводится в действие с 27.01.2011 (см. ст. 2 Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV ).

14) несоблюдение страховым агентом требований настоящего Закона и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

15) невыполнение страховым холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 53-1 настоящего Закона.

1-1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации может быть приостановлено как по всем классам, так и по отдельным классам страхования.

2. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации влечет запрет на заключение ею новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также на осуществление страхового посредничества в качестве страхового агента. 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 лицензиата.

4. Требования подпункта 2) пункта 1 настоящей статьи не применяются в отношении страхового брокера.

Сноска. Статья 54 с изменениями, внесенными законами РК от 11 июня 2003 г. N 436; от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 19 февраля 2007 года N 230 (порядок введения в действие см. ст.2); от 7 мая 2007 г. N 244; от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с 08.03.2010); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **Статья 54-1. Передача страхового портфеля при консервации или лишении лицензии**

1. Осуществление передачи страхового портфеля может проводиться временной администрацией страховой (перестраховочной) организации на стадии консервации или до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в целях оздоровления ее финансового положения или защиты прав страхователей.

Передача страхового портфеля другой (другим) страховой (перестраховочной) организации (страховым (перестраховочным) организациям) допускается в случае достаточности активов для обеспечения договоров страхования.

Решение временной администрации о передаче страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации подлежит согласованию с уполномоченным органом.

2. После согласования решения о передаче страхового портфеля с уполномоченным органом временная администрация не позднее пяти рабочих дней публикует объявление о передаче страхового портфеля. Объявление о передаче страхового портфеля публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

При передаче страхового портфеля на стадии консервации в объявлении указываются порядок, сроки представления возражений и адреса, по которым принимаются возражения страхователей в случае их несогласия с передачей договора страхования.

3. На стадии консервации временной администрацией по согласованию с уполномоченным органом принимается решение о частичной или полной передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования при наличии согласия страхователя о передаче договора страхования.

Отсутствие письменного возражения страхователя в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие страхователя на передачу страхового портфеля.

Временная администрация в течение трех календарных дней со дня истечения срока, установленного частью второй настоящего пункта, для предъявления страхователями письменного возражения, формирует список страхователей, согласных на передачу страхового портфеля.

4. При лишении лицензии страховой организации передача страхового портфеля осуществляется без согласия страхователя в полном объеме.

5. Порядок и особенности передачи страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Закон дополнен статьей 54-1 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

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

1. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении 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;

2-1) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение ограниченной меры воздействия уполномоченного органа об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

2-2) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования;

2-3) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) принятие судом решения о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера;

4) неосуществление страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером лицензионной деятельности в течение двенадцати месяцев с даты выдачи лицензии;

5) исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2);

6) несоответствие итоговых прогнозных результатов в бизнес-плане, представленном страховой (перестраховочной) организацией при выдаче разрешения на ее создание с учетом

внесенных изменений и дополнений в него, либо в бизнес-плане по классу (классам) страхования с учетом внесенных изменений и дополнений в него фактическим итоговым результатам страховой (перестраховочной) организации по истечении периода исполнения этого бизнес-плана;

7) повторное в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 11) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;

8) участие страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в сделках, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

1-1. Страховая организация может быть лишена лицензии как по всем классам, так и по отдельным классам страхования.

2. В решении о лишении лицензии должно быть указано основание ее лишения.

3. Страховая (перестраховочная) организация, которая лишена лицензии, не вправе осуществлять страховую или иную деятельность, обязана прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением операций, перечень которых определяется уполномоченным органом.

4. Страховой брокер, который лишен лицензии, не вправе осуществлять свою деятельность, обязан прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на его содержание, зачислением денег, поступающих страховому брокеру.

Сноска. Статья 55 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 07.05.2007 N 244; от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с 08.03.2010); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 55-1. Понятие консервации страховой (перестраховочной) организации**

1. Консервация страховой (перестраховочной) организации представляет собой принудительное проведение по решению уполномоченного органа комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении страховой (перестраховочной) организации в целях оздоровления ее финансового положения и улучшения качества работы.

2. Страховая (перестраховочная) организация может быть подвергнута консервации по любому из следующих оснований:

1) невыполнение норматива достаточности маржи платежеспособности;

2) по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 54 настоящего Закона.

3. Установление режима консервации предполагает назначение уполномоченным органом на ограниченный (до одного года) срок временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организацией.

4. Консервация страховой (перестраховочной) организации осуществляется за счет средств самой страховой (перестраховочной) организации.

5. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами страховой (перестраховочной) организации в десятидневный срок в судебном порядке. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации страховой (перестраховочной) организации.

**Сноска. Закон дополнен статьей 55-1 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

## **Статья 55-2. Временная администрация по управлению страховой (перестраховочной) организацией**

1. Временная администрация назначается уполномоченным органом из числа его работников либо иных лиц, соответствующих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 34 настоящего Закона .

2. Права и обязанности, а также условия оплаты труда руководителя и членов временной администрации (за исключением работников уполномоченного органа) устанавливаются отдельным договором, заключаемым между уполномоченным органом и временной администрацией.

3. Временная администрация в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить членов временной администрации.

5. За ущерб, причиненный страховой (перестраховочной) организации, руководитель и члены временной администрации несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан. Недопустимо возложение на руководителя и членов временной администрации ответственности за ущерб, который может быть отнесен к категории нормального производственного риска.

**Сноска. Закон дополнен статьей 55-2 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменением, внесенным Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).**

## **Статья 55-3. Решение о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации**

1. Решение уполномоченного органа о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации должно содержать:

- 1) наименование страховой (перестраховочной) организации и ее место нахождения;
- 2) обоснование решения о консервации страховой (перестраховочной) организации;
- 3) начало действия и срок консервации;
- 4) перечень налагаемых на страховую (перестраховочную) организацию ограничений деятельности;
- 5) персональный состав временной администрации;
- 6) предписание руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, находящейся в режиме консервации, о подготовке отчета о своей работе, декларации о доходах, сведений о наличии и размерах собственности и представлении данных документов временной администрации;
- 7) рекомендации временной администрации.

2. Решение о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

**Сноска. Закон дополнен статьей 55-3 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

#### **Статья 55-4. Особенности управления страховой (перестраховочной) организацией в период консервации. Полномочия временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организацией**

1. С началом действия консервации и на ее срок:
  - 1) приостанавливаются права акционеров страховой (перестраховочной) организации по пользованию и распоряжению акциями, эмитентом которых является данная страховая (перестраховочная) организация;
  - 2) приостанавливаются полномочия органов страховой (перестраховочной) организации и ее руководящие работники отстраняются от работы;
  - 3) все полномочия по управлению страховой (перестраховочной) организацией, а также права акционеров страховой (перестраховочной) организации по пользованию акциями, эмитентом которых является данная страховая (перестраховочная) организация, переходят к временной администрации;

4) все сделки, совершенные от имени и за счет страховой (перестраховочной) организации, без ведома и письменного согласия временной администрации, признаются недействительными.

2. Временная администрация вправе:

1) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности страховой (перестраховочной) организации с учетом требований статьи 55-5 настоящего Закона;

2) при необходимости полностью или частично приостановить на период консервации обязательства страховой (перестраховочной) организации по заключенным договорам страхования;

3) при необходимости расторгнуть заключенные страховой (перестраховочной) организацией договоры, предусматривающие вложение средств страховой (перестраховочной) организации, либо вносить в них в одностороннем порядке изменения и дополнения, включая изменения ставок, тарифов и сроков действия;

4) подписывать любые договоры и документы от имени страховой (перестраховочной) организации;

5) предъявлять иски от имени и в интересах страховой (перестраховочной) организации;

6) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или о временном отстранении от должности, распределении обязанностей между работниками страховой (перестраховочной) организации;

7) проводить зачет взаимных требований ввиду совпадения

кредитора и должника в одном лице;

8) передавать страховой портфель в части либо в полном объеме в другую страховую (перестраховочную) организацию в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Закон дополнен статьей 55-4 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **Статья 55-5. Контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации**

1. В течение срока консервации страховой (перестраховочной) организации контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган, который вправе:

- 1) давать рекомендации об основных направлениях деятельности в период консервации страховой (перестраховочной) организации (предлагать план основных мероприятий);
- 2) давать обязательные к исполнению письменные указания;
- 3) требовать предоставления информации о ее (его) деятельности и деятельности страховой (перестраховочной) организации;
- 4) заслушивать отчет о проделанной работе;
- 5) продлить срок консервации;
- 6) принять решение о завершении консервации страховой (перестраховочной) организации.

2. Подробная регламентация деятельности временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации и принципы ее взаимоотношений с третьими лицами определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**Сноска. Закон дополнен статьей 55-5 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

#### **Статья 55-6. Прекращение консервации**

1. Консервация страховой (перестраховочной) организации прекращается по следующим основаниям:

- 1) истечение установленного решением уполномоченного органа срока консервации;
- 2) принятие уполномоченным органом решения о досрочном завершении консервации.

2. Прекращение консервации страховой (перестраховочной) организации (в том числе и досрочное) в связи с оздоровлением ее финансового положения и улучшением качества работы влечет за собой отмену всех ограничений в отношении данной страховой (перестраховочной) организации, установленных уполномоченным органом или временной администрацией. При этом изменения и дополнения, внесенные в течение срока консервации в учредительные документы, органы управления и состав работников страховой (перестраховочной) организации, остаются в силе.

3. В случае, если консервация страховой (перестраховочной) организации не привела к оздоровлению ее финансового положения и улучшению качества работы, уполномоченный орган вправе лишить лицензии на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

**Сноска. Закон дополнен статьей 55-6 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**



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

1. Решение о лишении лицензий субъектов страховой деятельности и страхового брокера вступает в силу с даты его принятия уполномоченным органом. Информация о лишении лицензии публикуется не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

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

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

Полномочия ранее действовавших органов страховой (перестраховочной) организации приостанавливаются. Акционеры страховой (перестраховочной) организации имеют право на обжалование решения о лишении лицензии в судебном порядке.

3-1. Временная администрация страховой (перестраховочной) организации в течение десяти рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации принимает решение о передаче страхового портфеля, подлежащее согласованию с уполномоченным органом, в порядке, предусмотренном статьей 54-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган после передачи временной администрацией страховой (перестраховочной) организации страхового портфеля или непринятия ею решения о передаче страхового портфеля в срок, установленный частью первой настоящего пункта, обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4. Временная администрация осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

Контроль за деятельностью временной администрации страховой (перестраховочной) организации до назначения ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.

В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации уполномоченный орган вправе при выявлении в деятельности временной администрации нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения временными администрациями письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

5. Отчет временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе представляется в уполномоченный орган для утверждения.

Прием-передача документов и имущества страховой (перестраховочной) организации от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах. Один экземпляр акта приема-передачи направляется в уполномоченный орган, другой – в суд, принявший решение о ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

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

7. Порядок работы страховой (перестраховочной) организации, назначения ее временной администрации (временного администратора), полномочия временной администрации (временного администратора), а также порядок, формы и сроки предоставления временной администрацией (временным администратором) отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов по прекращению деятельности страховых (перестраховочных) организаций по основанию принудительной ликвидации, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации и ликвидационной комиссии, а также расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и расходов, связанных с государственной регистрацией прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации по основанию принудительной ликвидации органом юстиции, и сдаче документов для хранения в архив после завершения ликвидации страховой (перестраховочной) организации в случаях отсутствия имущества страховой (перестраховочной) организации либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов

Сноска. Статья 56 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

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

(Исключена Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139)

## **Статья 58. Отзыв лицензии уполномоченного аудитора**

(Исключена Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона РК N 139)

## **Статья 59. Приостановление действия лицензии актуария**

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

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

1-1) невыполнение требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом;

1-2) невыполнения требования части второй пункта 3 статьи 40 настоящего Закона;

2) осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности, приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан 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 4 статьи 40 настоящего Закона;

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

6) несдача актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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.

Сноска. Статья 59 с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона № 107); от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 19.02.2007 № 230 (порядок введения в действие см. ст.2); от 30.12.2009 № 234-IV (вводится в действие с 01.01.2012); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

## **Статья 60. Лишение лицензии актуария**

1. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении 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 органа) сведений, полученных в ходе проведения актуарных расчетов, а также осуществления деятельности в качестве независимого актуария 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 о лишении лицензии должно быть указано основание ее лишения. Лицензиат считается лишенным лицензии со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

Сноска. Статья 60 с изменениями, внесенными законами РК от 12 января 2007 года N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 15.07.2010 № 338-IV (вводится в действие с 01.01.2012).

## **Статья 61. Принудительный выкуп акций**

1. При установлении уполномоченным органом у страховой (перестраховочной) организации отрицательной разницы между стоимостью активов, рассчитанной с учетом их классификации по качеству и ликвидности, и обязательствами уполномоченный 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 уполномоченным органом акций страховой (перестраховочной) организации осуществляется по цене, определяемой исходя из размера ее фактической маржи платежеспособности на дату принятия им решения о принудительном выкупе акций (долей акционеров) страховой (перестраховочной) организации в целях их последующей реализации новому инвестору.

3. Реализация выкупленных акций страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным органом по цене их приобретения.

Права и обязанности владельцев всех принудительно выкупаемых акций страховой (перестраховочной) организации переходят к новому инвестору.

4. Порядок принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору устанавливается уполномоченным органом.

Сноска. Статья 61 с изменениями - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

## **Глава 11. Реорганизация**

### **Статья 62. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга**

1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) проводится в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

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

При получении разрешения на добровольную реорганизацию в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, страховая (перестраховочная) организация обязана в недельный срок вернуть все ранее выданные лицензии в уполномоченный орган.

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

4. К ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) должны прилагаться следующие документы:

1) решение высшего органа страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) о его добровольной реорганизации;

2) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга);

3) финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации, включая расчетный баланс страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) после его добровольной

реорганизации и (или) юридических лиц, образующихся в результате добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга).

5. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня представления полного пакета документов.

6. Реорганизуемая страховая (перестраховочная) организация (страховой холдинг) в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на проведение реорганизации обязана проинформировать о предстоящих изменениях всех своих страхователей путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

7. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

8. Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 62 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012).**

## **Статья 63. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию**

1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) производится уполномоченным 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 органа;

2-1) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых страховых (перестраховочных) организаций (страховых холдингов);

2-2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

3) непредоставление документов, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

4) несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан.

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

**Сноска.** Статья 63 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **Статья 64. Особенности принудительной реорганизации страховой (перестраховочной) организации**

**Сноска.** Статья исключена Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

## **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 настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

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

1) по решению ее акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

**Сноска.** Статья 65 с изменением, внесенным Законом РК от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

## **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 ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

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

**Сноска. Статья 66 с изменениями - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).**

## **Статья 67. Особенности добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. После принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной ликвидации, страховая (перестраховочная) организация обязана принять меры по передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой (перестраховочной) организации по заключенным ею договорам страхования (перестрахования) в другую страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по передаваемым классам страхования и являющуюся участником системы гарантирования страховых выплат.

Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения, а также порядок передачи страхового портфеля определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После передачи страхового портфеля страховая (перестраховочная) организация вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на ее добровольную ликвидацию.

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

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

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

5. После получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация создает ликвидационную комиссию, с учетом филиалов и



представительств страховой (перестраховочной) организации 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 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 орган.

При завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный 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 орган.

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

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

Сноска. Статья 67 с изменениями, внесенными законами РК от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

## **Статья 68. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию**

1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным 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 органа;

- 3) несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан;
- 4) недостаточность средств страховой (перестраховочной) организации для расчета по ее обязательствам;
- 5) непринятие мер по передаче страхового портфеля в другую страховую (перестраховочную) организацию.

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

**Сноска. Статья 68 с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

### **Статья 69. Особенности принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. Временная администрация складывает свои полномочия и передает документы и имущество страховой (перестраховочной) организации председателю ликвидационной комиссии в срок не более одного месяца. В случае, если принудительно ликвидируемая страховая организация является участником системы гарантирования страховых выплат, временная администрация предоставляет в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, информацию в объеме и сроки, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. С даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии:

1) учредители (участники), органы страховой (перестраховочной) организации не вправе распоряжаться имуществом страховой (перестраховочной) организации;

2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации приостанавливается;

3) требования кредиторов к ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с расходами, предусмотренными пунктом 3 статьи 55 настоящего Закона;

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов страховой (перестраховочной) организации по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращения на имущество страховой (перестраховочной) организации;

5) должностным лицам страховой (перестраховочной) организации запрещается отчуждение принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации;

6) руководящие, а при необходимости и иные работники отстраняются от работы в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

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

3-1. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации полномочия ранее действовавших органов страховой (перестраховочной) организации прекращаются, руководящие, а при необходимости и иные работники увольняются в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан.

3-2. С даты вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации наступают последствия, предусмотренные подпунктами 1)-5) пункта 2 настоящей статьи.

4. В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации по основанию, не связанному с лишением лицензии уполномоченным органом, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вопрос о лишении ее лицензии.

5. Исключен Законом РК от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 69 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.11.2014 № 257 (порядок введения в действие см. пп. 12) ст. 10).

### **Статья 69-1. Передача страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляется передача страхового портфеля без согласия страхователя по гарантируемым видам страхования, включенным в систему гарантирования страховых выплат, в полном объеме.

Мероприятия, предусмотренные настоящей статьей, осуществляются в течение трех месяцев со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

2. Страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации может быть передан ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (

перестраховочной) организации одной или нескольким страховым (перестраховочным) организациям при наличии лицензии по гарантируемому виду страхования и (или) перестрахованию и соответствии ее (их) требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Передача страхового портфеля осуществляется за счет средств организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, по договорам страхования.

2-1. В случае, если ни одна из страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", не соответствует требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо ни одна из страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", не заявила о намерениях принять страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой организации, передача страхового портфеля осуществляется страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", с участием государства.

3. Договоры страхования, по которым наступили обязательства принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, о наступлении которых было заявлено и по которым страховые выплаты не осуществлялись или осуществлялись не в полном объеме, в состав передаваемого страхового портфеля не включаются.

В случае отсутствия договора страхования в реестре договоров страхования и (или) базе данных принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации страхователь при наличии договора страхования, заключенного с принудительно ликвидируемой страховой организацией (оригинала, копии, дубликата), срок действия которого не истек, обращается в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации с правом требования части страховой премии пропорционально оставшемуся периоду времени, в течение которого должен был действовать данный договор.

При этом договор страхования, заключенный с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, досрочно прекращает действие на основании заявления о возврате части страховой премии, представленного страхователем в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

4. С даты передачи (приема) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязательства, возникающие по принятым договорам страхования, исполняет принимающая страховая (перестраховочная) организация (принимающие страховые (перестраховочные) организации).

Переданный договор страхования действует до окончания срока, установленного в нем.

Заключение нового договора страхования со страхователями принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации либо внесение изменений в договор страхования, заключенный страхователями с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, не требуется.

5. Объявление о передаче страхового портфеля публикуется ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в периодических печатных

изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках в течение пяти рабочих дней со дня принятия страховой (перестраховочной) организацией (страховыми (перестраховочными) организациями) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

Объявление должно содержать информацию о:

1) дате передачи страхового портфеля;

2) наименовании страховой (перестраховочной) организации (страховых (перестраховочных) организаций), принявшей (принявших) страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, и месте нахождения с указанием контактных телефонов;

3) месте нахождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, с указанием контактных телефонов.

6. Порядок и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Закон дополнен статьей 69-1 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменением, внесенным Законом РК от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

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

1. После принятия решения о ликвидации страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации с учетом ее филиалов и представительств.

Порядок назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Права и обязанности председателя и члена ликвидационной комиссии, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым с ними комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

2. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждаются уполномоченным органом.

3. Ликвидационная комиссия ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязана предоставлять в уполномоченный 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.

Активы, приобретенные за счет внутреннего резервного фонда, в конкурсную (ликвидационную) массу ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации не включаются.

Распределение внутреннего резервного фонда между страхователями, заключившими договоры страхования, предусматривающие условие участия страхователя в инвестициях, осуществляется вне очереди, предусмотренной пунктом 1 статьи 72 настоящего Закона.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Реализация имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации производится ликвидационной комиссией в порядке, определенном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

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

5. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда соответствующему органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, учетную регистрацию филиалов и представительств, а также уполномоченному органу.

Ликвидационная комиссия обязана в течение тридцати календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации представить их органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, а копии указанных документов – в уполномоченный орган.

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

При завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

6. Исключен Законом РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

7. После регистрации прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации.

Сноска. Статья 70 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

## **Статья 71. Признание страховой (перестраховочной) организации банкротом**

1. Неплатежеспособность страховой (перестраховочной) организации устанавливается с учетом заключения уполномоченного органа, представляемого в суд, составленного с учетом методики расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала страховой (перестраховочной) организации, в том числе наличия у страховой (перестраховочной) организации денежных обязательств и иных требований денежного характера, не исполненных страховой (перестраховочной) организацией в течение трех и более месяцев с момента наступления срока их исполнения.

Страховая (перестраховочная) организация является неплатежеспособной при ее неспособности выполнить денежные обязательства и иные требования денежного характера в течение трех месяцев с момента наступления срока их исполнения.

2. Реабилитационные процедуры в отношении страховой (перестраховочной) организации могут быть назначены судом при наличии соответствующего заключения уполномоченного 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.

Сноска. Статья 71 с изменением, внесенным Законом РК от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

## **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 кредиторов по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

1-1) во вторую очередь удовлетворяются требования по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов, а также 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;

**Примечание РЦПИ!**

**В подпункт 2) предусмотрено изменение Законом РК от 02.08.2015 № 342-V (вводится в действие с 01.01.2018).**

2) в третью очередь производятся расчеты по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работающим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

3) в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования, связанным с личностью застрахованного;

4) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов - физических лиц по заключенным ими договорам имущественного страхования и другим видам страхования, не связанным с личностью застрахованного;

5) в шестую очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования иным, чем указаны в подпунктах 3) и 4) настоящего пункта, а также требования организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, по договорам страхования, по осуществленным гарантийным выплатам, расходам, связанным с оплатой страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого другой страховой (перестраховочной) организации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, и иным расходам, связанным с их осуществлением;



6) в седьмую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой страховой организации в пределах суммы обеспечения ;

7) в восьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;

8) в девятую очередь осуществляются расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством страховой (перестраховочной) организации, 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 по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов, а также 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;

**Примечание РЦПИ!**

**В подпункт 2) предусмотрено изменение Законом РК от 02.08.2015 № 342-V (вводится в действие с 01.01.2018).**

2) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работающим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, а также 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.

Сноска. Статья 72 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2003 N 436; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

### **Статья 73. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе страховых (перестраховочных) организаций**

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также

обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;

6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы ликвидационных расходов;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, по обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель, руководитель подразделения ликвидационной комиссии несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 73 в редакции Закона РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 31.01.2006 N 125; от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **Глава 13. Отчетность и иные вопросы**

### **Статья 74. Финансовая и иная отчетность**

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

2. Перечень, формы либо требования к формам, сроки и порядок предоставления финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, устанавливаются уполномоченным органом.

2-1. Исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

3. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны предоставлять уполномоченному 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. Исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

Сноска. Статья 74 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2004 N 562; от 08.07.2005 N 69; от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона РК N 139); от 28.02.2007 N 235 (порядок

введения в действие см. ст. 2); от 19.03.2010 № 258-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

## **Статья 74-1. Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов**

**Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

1. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года, а также отчет о сделках с аффилированными лицами.

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года предоставлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющего возможность такого влияния;

2) о занимаемых им должностях в организациях с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций);

3) о принадлежащих ему долях участия в уставных капиталах (акциях) организаций, а также источниках их приобретения;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги), а также организациях, контролируемых данными лицами;

**Примечание РЦПИ!**

**Подпункт 5) предусмотрен в редакции Закона РК от 18.11.2015 № 412-V (вводится в действие с 01.01.2021).**

5) сведения о доходах и имуществе, копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемой в орган государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования крупным участником страховой (перестраховочной) организации, при ее наличии.

2-1. Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Страховой холдинг должен представлять в уполномоченный орган:

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста календарных дней, следующих за отчетным кварталом, и ежеквартальную

неконсолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение тридцати календарных дней, следующих за отчетным кварталом;

2) консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенную аудиторской организацией, в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года;

3) ежеквартальный отчет о сделках с аффилированными лицами.

4. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, а также в пояснительных записках к ежеквартальной и годовой финансовой отчетности страхового холдинга должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга;

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник (страховой холдинг) является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовая отчетность организаций, в которых крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга являются крупным участником (крупным акционером), отчет о структуре страховой группы;

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов деятельности и финансовая отчетность данной организации, а также сведения об аффилированных лицах, о лицах, осуществляющих контроль над крупным участником, о дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника страховой (перестраховочной) организации;

4) отчет обо всех обязательствах страховой группы перед третьими лицами (группой лиц), составляющих десять или более процентов от собственного капитала страховой группы.

В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации страхового холдинга крупный участник страховой (перестраховочной) организации должен предоставлять финансовую отчетность и информацию, указанную в настоящем пункте, ежеквартально, не позднее сорока пяти календарных дней, следующих за отчетным кварталом.

В случае изменения состава руководящих работников крупного участника страховой (перестраховочной) организации - юридического лица или страхового холдинга крупный участник страховой (перестраховочной) организации - юридическое лицо или страховой холдинг представляет в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней с момента указанных изменений сведения о безупречной деловой репутации руководящих работников с приложением подтверждающих документов.

5. Исключен Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

6. Страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан в течение ста восьмидесяти календарных дней по окончании финансового года должен представлять в уполномоченный орган годовую финансовую отчетность согласно требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа.

На крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося физическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, распространяются требования пункта 1 настоящей статьи.

На крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, распространяются требования, предусмотренные в отношении страхового холдинга-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с настоящим пунктом.

7. Исключен Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Сноска. Глава дополнена статьей 74-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); с изменениями, внесенными законами РК от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 28.11.2014 № 257 (порядок введения в действие см. пп. 12) ст. 10).

## **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 орган.

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

## **Статья 75-1. Коэффициенты, характеризующие убыточность**

1. Страховые (перестраховочные) организации в целях анализа своей деятельности при проведении всех либо отдельных классов (видов) страхования производят расчет коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент).

2. Коэффициенты, характеризующие убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент), - относительные показатели, отражающие убыточность деятельности страховой (перестраховочной) организации при осуществлении всех либо отдельных классов (видов) страхования.

Порядок расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент), устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Глава дополнена статьей 75-1 - Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2). Статья в редакции Закона РК от 7 мая 2007 г. N 244.

## **Статья 76. Публикация основных показателей деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера и страхового холдинга**

Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер публикуют консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом, после независимого аудиторского подтверждения достоверности представленных в них сведений и утверждения годовой финансовой отчетности годовым собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации.

Страховые (перестраховочные) организации ежеквартально публикуют бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения.

Страховые холдинги публикуют годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховыми холдингами.

Сноска. Статья 76 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

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

1. Профессиональные участники страхового рынка, страховые агенты, осуществляющие предпринимательскую деятельность, обязаны формировать данные по страхованию (перестрахованию), страховому посредничеству и обеспечивать учет и хранение документов, связанных с их деятельностью, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Страховая (перестраховочная) организация обязана вести реестр договоров страхования (перестрахования) в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа. Договор страхования (перестрахования) должен быть внесен в реестр договоров страхования (перестрахования) в течение одного рабочего дня с момента его заключения.

Информация о страхователе (застрахованном) (фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование юридического лица, номер договора страхования, даты его заключения, вступления в силу договора страхования и окончания действия, индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер), содержащаяся в реестре договоров страхования и в базе данных, должна соответствовать друг другу.

2. Перечень документов, подлежащих обязательному хранению, порядок и сроки их хранения профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, устанавливаются уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным органом управления архивами и документацией.

Сноска. Статья 77 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

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

1. Решение уполномоченного 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 органа не влечет приостановления исполнения решения о наложении санкции.

## **Глава 14. Деятельность по формированию и ведению базы данных**

Сноска. Закон дополнен главой 14 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

## **Статья 79. Порядок создания и основные функции организации по формированию и ведению базы данных**

Примечание РЦПИ!

Часть первая пункта 1 предусмотрена в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.07.2017).

Примечание РЦПИ!

Часть первая пункта 1 действует до 01.07.2017 Законом РК от 24.11.2015 № 422-V.

1. Организация по формированию и ведению базы данных (далее – организация) является юридическим лицом, осуществляющим формирование и ведение базы данных.

Организация осуществляет формирование и ведение базы данных по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств на основании настоящего Закона и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования.

Примечание РЦПИ!

Пункт 1-1 действует до 01.07.2017 Законом РК от 24.11.2015 № 422-V.

1-1. Участие страховых (перестраховочных) организаций совместно с их аффилированными лицами не может превышать пять процентов от капитала организации.

Примечание РЦПИ!

Пункт 1-2 действует до 01.07.2017 Законом РК от 24.11.2015 № 422-V.



1-2. Вопросы, связанные с утверждением годового бюджета организации, использованием резервного и иных фондов организации, утверждением ставки взносов, подлежащих уплате в организацию, подлежат рассмотрению высшим органом организации.

**Примечание РЦПИ!**

**Пункт 1-3 действует до 01.07.2017 Законом РК от 24.11.2015 № 422-V.**

1-3. Уполномоченный орган согласовывает ставку взносов, подлежащих уплате в организацию страховыми (перестраховочными) организациями.

Основанием для отказа уполномоченного органа в согласовании ставки взносов, подлежащих уплате в организацию страховыми (перестраховочными) организациями, является ее недостаточность для выполнения требований к организации, установленных настоящим Законом.

В случае отказа уполномоченного органа в согласовании ставки взносов, подлежащих уплате страховыми (перестраховочными) организациями, ее размер определяется уполномоченным органом.

2. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Порядок ввода базы данных по классам (видам) страхования состоит из следующих этапов:

1) исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

2) ввода в эксплуатацию системы управления базы данных;

3) организации информационного процесса по формированию базы данных;

4) тестирования информационного процесса, указанного в подпункте 3) настоящего пункта, с поставщиками информации, заключившими договор о предоставлении информации с ними.

Проверка выполнения базой данных необходимых мероприятий по вводу в эксплуатацию системы управления осуществляется комиссией уполномоченного органа, результаты которой отражаются в акте ввода системы управления базы данных в эксплуатацию по форме, установленной уполномоченным органом.

Осуществление деятельности организации допускается только при наличии акта ввода системы управления базы данных в эксплуатацию и внутренних правил.

Требования к содержанию внутренних правил, устанавливающих порядок деятельности организации, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа. Нормативный правовой акт уполномоченного органа обязателен для исполнения поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в части, касающейся их деятельности в качестве поставщиков информации по участию в создании и защите базы данных.

6. Организация в своей деятельности обязана:

1) иметь технические и иные помещения для безопасного размещения и эксплуатации информационных систем, базы данных;

2) при формировании и использовании информационных систем для размещения базы данных и средств защиты указанных информационных систем применять сертифицированное оборудование и программное обеспечение;

3) проводить ежегодный аудит программно-технического обеспечения организации, включая информационно-коммуникационные технологии, используемые организацией в своей деятельности;

4) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и (или) договорами о предоставлении информации и (или) о получении страховых отчетов.

7. Основными функциями организации являются:

1) сбор информации, предусмотренной пунктами 1 и 2 статьи 81 настоящего Закона;

2) формирование и выдача страховых отчетов, требования к содержанию которых установлены настоящим Законом и законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

3) формирование страховой статистики;

4) автоматический расчет страховых премий по договорам обязательного страхования в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

**Примечание РЦПИ!**

**Пункт 7 предусмотрено дополнить подпунктом 5) в соответствии с Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.07.2017)**

8. В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения функций по реализации требований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Законом, организация вправе получать от физических и юридических лиц, а также государственных органов информацию, в том числе составляющую тайну страхования.

Работники организации несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими своих функций, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну в соответствии с законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 79 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

## **Статья 80. База данных**

1. Структура базы данных определяется организацией с учетом требований, установленных настоящим Законом.

2. Страховой отчет подразделяется на следующие виды:

1) страховой отчет ограниченного доступа - страховой отчет, содержащий сведения о двойном страховании, страховых выплатах, об уплаченных страховых премиях, о размерах страховой суммы и об иных сведениях, относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя ;

2) страховой отчет стандартного доступа - страховой отчет, содержащий информацию о страховых случаях, об объекте страхования, иных сведениях, не относящихся к тайне страхования.

3. Поставщиками информации для формирования базы данных являются:

1) страховщики на основании заключенных с организацией договоров о предоставлении информации;

2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

3) иные лица на основании договоров о предоставлении информации.

4. Получателями страхового отчета являются:

1) уполномоченный орган;

2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

- 3) страховщики на основании заключенных с организацией договоров о получении страховых отчетов;
- 4) субъекты базы данных (страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель);
- 5) консалтинговые и научно-исследовательские организации, предоставляющие консультационные услуги в сфере страхования и актуарных расчетов;
- 6) иные лица в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;
- 7) страховой омбудсман;
- 8) лица, указанные в подпунктах 1) - 4) пункта 5 статьи 830 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Не допускается предоставление информации иным лицам, не указанным в настоящем пункте.

5. Выдача страховых отчетов из базы данных получателям страхового отчета, указанным в пункте 4 настоящей статьи, осуществляется в зависимости от уровней доступа и вида страховых отчетов:

- 1) получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1) - 3) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа обо всех субъектах базы данных;
- 2) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 4) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховой отчет ограниченного и стандартного доступа только о себе;
- 3) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 5) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа, содержащие сводную информацию по количеству заключенных договоров страхования, объемам страховых премий, страховым случаям, а также суммам страховых выплат (в разрезе выплат по имуществу и здоровью);
- 4) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 6) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты, содержащие информацию, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;
- 5) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 7) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при урегулировании вопросов в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования.

Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 6) и 7) пункта 4 настоящей статьи, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе

осуществления ими своих функций, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну в соответствии с законами Республики Казахстан.

6. Основанием для предоставления страхового отчета является запрос получателей страхового отчета, указанных в пункте 4 настоящей статьи.

Запрос подается от имени получателей страхового отчета, указанных в подпунктах 4) и 5) пункта 4 настоящей статьи, уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в базу данных, информация о котором содержится в реестре получателей базы данных.

Представление организацией получателям страхового отчета, указанным в подпунктах 1), 2) и 5) пункта 4 настоящей статьи, осуществляется на основании их запроса на бумажном носителе или в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью.

Субъекту базы данных представляется страховой отчет на основании его запроса на бумажном носителе или в виде электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об информатизации, электронном документе и электронной цифровой подписи.

7. За искажение информации, полученной от поставщиков информации, невыполнение и (или) несвоевременное выполнение обязанностей, предусмотренных в пункте 1 статьи 82 настоящего Закона, организация несет ответственность, установленную Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

**Сноска. Статья 80 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 81. Информация, предоставляемая для формирования базы данных**

1. Поставщики информации, указанные в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, предоставляют информацию по каждому заключенному договору страхования, об объемах страховых премий, о страховых случаях, а также суммах страховых выплат (в разрезе выплат по имуществу и здоровью) в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Нормативным правовым актом уполномоченного органа могут быть установлены дополнительные требования к содержанию информации, предоставляемой поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в базу данных.

3. Информация, перечисленная в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, предоставляется поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в электронном виде с использованием информационных систем, объединенных соответствующим программным обеспечением, в сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 3) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, несут ответственность, установленную Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях, за искажение информации при ее предоставлении в базу данных, невыполнение и (или) несвоевременное выполнение обязанностей, предусмотренных в пункте 3 статьи 82 настоящего Закона.

**Сноска. Статья 81 с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)**

## **Статья 82. Права и обязанности лиц, участвующих в формировании и ведении базы данных**

1. Организация обязана:

- 1) осуществлять формирование страховых отчетов;
- 2) предоставлять страховые отчеты в порядке, предусмотренном настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- 3) не допускать раскрытия информации, содержащейся в страховых отчетах, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;
- 4) предоставлять получателю страхового отчета и субъекту базы данных исправленный страховой отчет в случае, если представленный получателю страховой отчет вследствие действия или бездействия сотрудников организации содержал информацию, не соответствующую информации, предоставленной в организацию поставщиками информации, в течение пяти рабочих дней с момента обнаружения указанного несоответствия.

В случае необходимости подтверждения поставщиком информации факта несоответствия выданного организацией страхового отчета исчисление срока предоставления получателю страхового отчета и субъекту базы данных исправленного страхового отчета осуществляется с момента получения организацией соответствующей информации от поставщика информации в срок, установленный подпунктом 7) пункта 3 настоящей статьи;

- 5) по заявлению субъекта базы данных представить ему сведения о поставщике информации, предоставившем информацию, оспариваемую субъектом базы данных;
- 6) отказывать в представлении страхового отчета, если запрос о его представлении составлен с нарушением требований, установленных законодательством Республики Казахстан;
- 7) вести учет запросов о представлении страховых отчетов и учет представленных страховых отчетов;
- 8) обращаться к поставщику информации с требованием о корректировке, дополнении поступившей информации, подлежащей при наличии соответствующих оснований переоформлению или уточнению;

9) использовать электронные информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) обеспечивать равные условия участия поставщиков информации, указанных в пункте 3 статьи 80 настоящего Закона, в создании и доступе к информационным ресурсам базы данных;

11) предоставлять информацию, запрашиваемую уполномоченным органом в целях реализации им своих полномочий, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе:

информацию о непредоставлении, несвоевременном предоставлении либо предоставлении информации в неполном объеме поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, предоставление которой требуется настоящим Законом, нормативным правовым актом уполномоченного органа и договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

информацию о размерах страховых премий, рассчитанных поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, с нарушением требований законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

12) предоставлять уполномоченному органу доступ к базе данных;

13) в течение двух рабочих дней с даты обращения субъекта базы данных предоставить ему информацию о наличии в базе данных сведений о договоре обязательного страхования, заключенном страхователем со страховщиком (поставщиком информации), в обязанности которого входит внесение сведений в базу данных по договору обязательного страхования;

14) в течение трех рабочих дней с даты получения письменного обращения потерпевшего или лица, имеющего согласно законам Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью потерпевшего, письменно представить сведения о наличии либо отсутствии страхового полиса в случаях, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

15) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и (или) договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов.

2. Организация вправе:

1) заключать договоры о предоставлении информации с поставщиками информации и (или) получении страховых отчетов с получателями страховых отчетов;

2) требовать от поставщиков информации полной и достоверной информации, предоставляемой для формирования базы данных;

3) вернуть информацию, предоставленную поставщиком информации без ее использования в базе данных, в связи с ее неправильным или неполным оформлением, несоответствием данных

поставщика информации, получателя страхового отчета, субъекта базы данных требованиям в используемой информационной системе;

4) иметь иные права, предусмотренные законодательными актами

Республики Казахстан и договорами, заключенными в соответствии с

настоящим Законом.

3. Поставщики информации обязаны:

1) заключить с организацией договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

2) предоставлять информацию в базу данных для ее формирования в объеме, порядке и сроки, которые определены договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

3) вносить корректировки в информацию, переданную в организацию, по требованию субъекта базы данных;

4) предоставлять информацию в организацию в точном соответствии с имеющимися сведениями о субъекте базы данных;

5) использовать электронные информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

6) обеспечивать надлежащие условия получения и обработки информации за счет собственных средств;

7) предоставить в течение трех рабочих дней информацию в организацию в случаях, предусмотренных подпунктом 4) пункта 1 настоящей статьи.

4. Поставщик информации вправе:

1) требовать от организации использования предоставляемой информации в соответствии с настоящим Законом;

2) иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении информации и (или) получении информации.

5. Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 3) и 5) пункта 4 статьи 80 настоящего Закона, обязаны:



- 1) сообщать об изменении сведений, представленных ими при регистрации в качестве получателя информации;
  - 2) соблюдать конфиденциальность в отношении полученной информации и не разглашать ее третьим лицам;
  - 3) использовать полученную информацию только для целей, предусмотренных настоящим Законом ;
  - 4) ознакомить субъекта базы данных по его требованию с содержанием информации либо выдать ему копию данной информации в соответствии с внутренними документами;
  - 5) оплатить услуги по предоставлению информации из базы данных в порядке, размере и сроки , которые определены договором о предоставлении и (или) получении страховых отчетов;
  - 6) иметь иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов.
6. Получатель информации вправе получать страховой отчет и иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

7. Субъект базы данных вправе:

- 1) получить в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом, страховой отчет о себе;
- 2) при заключении договора страхования требовать от получателя страхового отчета, указанного в подпункте 3) пункта 4 статьи 80 настоящего Закона, ознакомления со страховым отчетом либо выдачи ему копии страхового отчета, полученного данным получателем из базы данных;
- 3) заявлять несогласие с информацией, содержащейся в страховом отчете, с получением информации о поставщике информации;
- 4) обращаться к поставщику информации и организации с требованием об исправлении недостоверной информации;
- 5) иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 82 с изменениями, внесенными Законом РК от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016).

**Статья 83. Обязательные условия договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов**

Договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов должен содержать:

- 1) полное наименование сторон, сведения об их месте нахождения и банковских реквизитах;
- 2) указание о предмете договора, соответствующем настоящему Закону;
- 3) перечень и формы страховых отчетов, представляемых из базы данных;
- 4) права и обязанности сторон, соответствующие настоящему Закону;
- 5) порядок оплаты услуг по предоставлению информации из базы данных;
- 6) виды, объем, сроки (периодичность), порядок предоставления информации для формирования базы данных;
- 7) виды, сроки (периодичность), объем информации, содержащейся в страховых отчетах, и порядок получения страховых отчетов;
- 8) срок действия договора, основания и порядок его изменения, расторжения при одностороннем отказе от исполнения договора в случаях, предусмотренных настоящим Законом, а также размеры неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 9) обязательство поставщика информации о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей информации, направляемой в организацию;
- 10) обязательство организации о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей получаемой информации;
- 11) условия об ответственности сторон за нарушение договора.

Односторонний отказ от исполнения договора о предоставлении информации возможен только в случаях добровольного возврата, а также лишения страховой организации лицензии на право осуществления страховой деятельности. При этом страховая организация обязана до истечения срока действующих договоров страхования предоставлять в организацию информацию, предусмотренную статьей 81 настоящего Закона.

При заключении договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов с поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, подлежат обязательному включению в договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов следующие условия:

- 1) о перечне и формах информации, предусмотренной пунктом 2 статьи 81 настоящего Закона;

2) об обязательности совместной реализации организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных и средств защиты указанных информационных систем.

## **Статья 84. Регистрация в организации**

Для регистрации в организации поставщики информации, указанные в пункте 3 статьи 80 настоящего Закона, представляют следующие документы:

- 1) заявление о регистрации в организации;
- 2) справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- 3) информацию о фамилии, имени, отчестве (при его наличии), должности лиц, уполномоченных осуществлять запросы в базу данных в установленном организацией порядке.

При необходимости указанная информация удостоверяется электронной цифровой подписью этих лиц.

**Сноска. Статья 84 с изменением, внесенным Законом РК от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

## **Статья 85. Реорганизация и ликвидация организации**

**Сноска. Статья 85 исключена Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Президент Республики Казахстан
-----------------------------------