

**Сақтандыруды және қайта сақтандыруды инспекциялау туралы нұсқаулықты бекiту жөнiнде**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк Басқармасының 1999 жылғы 23 қыркүйектегі N 306 қаулысы. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 1998 жылғы 19 қарашада тіркелді. Тіркеу N 982. Күші жойылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 12 сәуірдегі N 110 (V042845) қаулысымен.

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының инспекция жүргiзу шарттарын реттеу және Қазақстан Республикасының сақтандыру заңдарын жетiлдiру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң Басқармасы қаулы етеді: 
  
      1. Сақтандыруды және қайта сақтандыруды инспекциялау туралы нұсқаулық бекiтiлсiн және Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзiлген күннен бастап күшiне енгiзiлсiн. 
  
      2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi олардың қызметiне инспекция жүргiзген кезде Сақтандыруды және қайта сақтандыруды инспекциялау туралы нұсқаулықта белгiленген талаптарға сәйкес тексеру жүргiзуге жағдай жасауды қамтамасыз ететiн болсын. 
  
      3. Сақтандыруды қадағалау департаментi (Мекiшев А.А.): 
  
      1) Заң департаментiмен (Шәрiпов С.Б.) бiрлесiп осы қаулыны және Сақтандыруды және қайта сақтандыруды инспекциялау туралы нұсқаулықты Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзу шараларын қабылдасын; 
  
      2) Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзiлген күннен бастап он күн iшiнде осы қаулы мен Сақтандыруды және қайта сақтандыруды инспекциялау туралы нұсқаулықты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, мүдделi бөлiмшелерi мен облыстық филиалдарына жiберсiн. 
  
      4. Осы қаулының орындалуына бақылау жасау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi Төрағасының орынбасары Ә.З.Нәлiбаевқа жүктелсiн.

*Ұлттық Банк*
  
*Төрағасы*

Қазақстан Республикасы  
  
Ұлттық Банкi Басқармасының
  
1999 жылғы 23 қыркүйектегі
  
N 306 қаулысымен бекітілген

**Сақтандыруды және қайта сақтандыруды**
  
**инспекциялау туралы нұсқаулық**

      Осы Нұсқаулық Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметiн реттейтiн нормативтiк құқықтық актiлерге сәйкес әзiрленген және сақтандыру және қайта сақтандыру ұйымдарының (бұдан әрi - сақтандыру ұйымдары) қызметiн инспекциялауға (тексеруге) байланысты негiзгi шарттарды және рәсiмдердi белгiлейдi.

**1. Жалпы ереже**

      1. Сақтандыру ұйымдарына оның нақты қаржылық және институционалдық жай-күйi туралы деректердi анықтау, бүкiл қызметiн немесе жекелеген мәселелердi талдау, оның заң талаптарын орындауын тексеру мақсатында инспекция жүргiзiледi.

      2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiнiң (бұдан әрi - Ұлттық Банк) сақтандыруды қадағалаушы уәкiлеттi мемлекеттiк орган ретiнде сақтандыру ұйымына өз өкiлеттiгi шегiнде жан-жақты тексеру жүргiзуге немесе оны жекелеген мәселелер бойынша тексеруге құқығы бар.

      3. Сақтандыру ұйымына Ұлттық Банктiң тапсырмасы негiзiнде инспекция жүргiзiледi, онда тексерiлуге тиiстi негiзгi мәселелер, инспекция жүргiзу мерзiмi, инспекция жүргiзушi топтың басшысы және құрамы туралы деректер, әкiмшiлiк құқық бұзушылық туралы хаттама жасау жөнiндегi өкiлеттiктер көрсетiледi.
  
      
*Ескерту: 3-тармақ толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

      4. Ұлттық Банктiң сақтандыру ұйымына болашақта оның қызметiне инспекция жүргiзу туралы алдын ала хабарлауға құқығы бар. Сақтандыру ұйымы инспекция жүргiзушi топқа өткiзiлуге тиiстi қажеттi құжаттарды тексеру жүргiзудiң алдында дайындап қоюға мiндеттi. Сақтандыру ұйымының қызметiне алдын ала хабарламай-ақ инспекция жүргiзуге болады.

**2. Инспекция жүргізу**

      5. Инспекция жүргiзушi топ жұмысын өз бетiнше ұйымдастырады және оның зерттеу үшiн сақтандыру ұйымынан барлық қажеттi құжаттарды, оның iшiнде инспекциялау нәтижесi туралы есепке тiркеп қою үшiн олардың көшiрмесiн алуға құқы бар. Тараптар құжаттарды тиiстi қабылдау-өткiзу актiн ресiмдеу жолымен қабылдап өткiзуге тиiс. 
  
      Инспекция жүргізушi топтың басшысы тексеру жүргiзiлетiн сақтандыру ұйымының басшысына сұрату жiберуге құқылы.
  
      
*Ескерту: 5-тармақ толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

      5-1. Әрбiр тексерiлген учаске бойынша инспекция жүргiзушi топтың жұмыс есебi жасалып, сақтандыру ұйымына қарауға ұсынылады.
  
      Ескертулер болмаса, сақтандыру ұйымы жұмыс есебiне қол қояды. Жұмыс есебiнiң мазмұнына ескертулер болған жағдайда сақтандыру ұйымы жұмыс есебiне қол қойып, өзiнiң наразылығын бiлдiредi, ол инспекция жүргізуші топтың қарауына жатады.
  
      
*Ескерту: 5-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

      6. Сақтандыру ұйымының мiндетi: 
  
      1) қажеттi құжаттарды (мәлiметтердi) дайындауға және оларды инспекция жүргiзушi топқа уақтылы өткiзуге жауапты мамандарды белгiлеу; 
  
      2) инспекция жүргiзушi топқа жұмыс iстеу үшiн жеке бөлме және (сақтандыру ұйымымен келiсе отырып) демалыс күндерiн қосқанда сақтандыру ұйымының әкiмшiлiк ғимаратына кiруге рұқсат беру; 
  
      3) өз қызметкерлерiнiң және штаттан тыс қызметкерлерiнiң инспекция жүргiзушi топ мүшелерiнiң сақтандыру ұйымының қызметiне қатысты сұрақтарына түсiнiктеме берудi (ауызша немесе жазбаша) қамтамасыз ету; 
  
      4) инспекция жүргiзушi топқа инспекцияны уақтылы аяқтауға көмектесу.

      7. Инспекция жүргiзушi топтың мүшелерi сақтандыру ұйымына инспекция жүргiзген кезде сақтандыру ұйымынан алынған құжаттардың бүтiндiгiн және олардағы ақпараттың құпиялығын қамтамасыз етуге мiндеттi.

      8. Сақтандыру ұйымына инспекция жүргiзу аяқталғаннан кейiн үш апта мерзiмде инспекция жүргiзушi топтың басшысы тексеру нәтижелерi туралы қорытынды есеп жасайды және оны Ұлттық Банктiң қаржылық қадағалау бөлiмшесiнiң (бұдан әрi - қаржылық қадағалау бөлiмшесi) басшысы мақұлдағаннан кейiн тексеру жүргiзiлетiн сақтандыру ұйымына қол қоюға жiбередi. Қорытынды есепте тапсырмада көзделген мәселелер тиiстi бөлiмдерге бiрiктiрiледi.
  
      Тексеруге қатысты мәселелер бойынша Ұлттық Банктiң құрылымдық бөлiмшелерiнен немесе үшiншi тұлғалардан қосымша мәлiметтер, қорытындылар алу қажет болған жағдайда қаржылық қадағалау бөлiмшесiнiң басшысы инспекциялау нәтижелерi жөнiндегi есептi дайындау мерзiмiн ұзартуы мүмкiн.
  
      
*Ескерту: 8-тармақ жаңа редакцияда жазылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

      9. Сақтандыру ұйымы инспекциялаудың қорытынды есебiн алған күннен бастап он күндiк мерзiмде оған қол қойып Ұлттық Банкке жiбереді. 
  
      Қорытынды есеппен келiспеген жағдайда, сақтандыру ұйымының өзiнiң жазылған қарсы пiкiрiн қоса тiркеуге құқы бар.
  
      
*Ескерту: 9-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

      10. Сақтандыру ұйымына инспекция жүргiзу жөнiндегi тиiсiнше ресiмделген қорытынды есеп екi данада жасалады, оның бiреуi қаржылық қадағалау бөлiмшесiнде сақталады, ал екiншiсi сақтандыру ұйымына жiберiледi.
  
      
*Ескерту: 10-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

      11. Инспекциялау қорытындысы Ұлттық Банктiң өз қызметiн қамтамасыз етуiне ғана пайдаланылуға тиiс.

      12. Сақтандыру ұйымының инспекциялау қорытындысы туралы есептi заң актiлерiнде тiкелей көзделген жағдайда болмаса, өзiнiң қаржылық күш-қуатын дәлелдеуге, жарнамалық немесе басқа да мақсатқа пайдалануға, осы құжатты (көшiрмесiн) Ұлттық Банктiң рұқсатынсыз үшiншi адамға беруге құқығы жоқ.

      13. Инспекция жүргiзуге кедергi жасаған жағдайда, оның лауазымды адамына, Сақтандыру ұйымына заңда көзделген негiзде және тәртiппен тиiстi шара қолдана алады.

      14. Сақтандыру ұйымына инспекция жүргiзу қорытындысын қаржылық қадағалау бөлiмшесiнiң басшысында өтетiн сақтандыру ұйымдарының басшылары шақырылған мәжiлiсте қарауға болады.
  
      
*Ескерту: 14-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

      15. Жекелеген жағдайда инспекция жүргiзу қорытындысын Ұлттық Банктiң Төрағасында немесе оның қаржылық қадағалау бөлiмшесiне жетекшiлiк ететiн орынбасарында өтетiн мәжiлiсте қарауға болады.
  
      
*Ескерту: 15-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

      16. Инспекциялау нәтижесi туралы есепте баяндалған қорытындыларды Ұлттық Банктегi осындай талқылаудың қорытындысы бойынша түзетуге болады.

      17. Ұлттық Банк сақтандыру ұйымының қызметiне жекелеген мәселелер төңiрегiнде инспекция жүргiзген жағдайда, акт қорытынды, жұмыс есептерi жасалмай ресiмделедi. 
  
      
*Ескерту: 17-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 30 қаңтардағы N 15*
 
қаулысымен
.

**3. Қорытынды ережелер**

      18. Қаржылық және басқа да есеп жүргiзуде сақтандыру ұйымының 
  
құжаттық мәлiметтерi инспекциялау нәтижесi туралы есепте келтiрiлген мәлiметтермен сәйкеспеген жағдайда, сақтандыру ұйымы өзi жүргiзген есептi аталған есептiң нәтижесiне сәйкес келтiруге мiндеттi.

      19. Сақтандыру ұйымы инспекциялау аяқталған күннен бастап бiр ай мерзiмнiң iшiнде инспекциялау кезiнде анықталған кемшiлiктердi жою жөнiнде қолданылған шара туралы жазбаша ақпаратты Ұлттық Банкке тапсыруға мiндеттi.

      20. Инспекциялауды жүзеге асырған адамдар сақтандыру құпиясын немесе коммерциялық құпияны жария еткенi үшiн жауап бередi.

      21. Осы Нұсқаулықта реттелмеген мәселелер заңда белгiленген тәртiппен шешiледi.

*Ұлттық Банк*
  
*Төрағасы*

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК