

**О проекте Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций"**

Постановление Правительства Республики Казахстан от 28 декабря 2002 года N 1394

      Правительство Республики Казахстан постановляет:

      Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций".

*Премьер-Министр*

*Республики Казахстан*

**Проект**

 **Закон Республики Казахстан**

**Об обязательном страховании гражданско-правовой**
**ответственности аудиторов и аудиторских организаций**

      Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие в связи с обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций, и устанавливает правовые, финансовые и организационные основы его проведения.

 **Глава 1. Общие положения**

**Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем**

**Законе**

      В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

      1) аудируемый субъект - юридическое лицо, заключившее с аудитором или аудиторской организацией договор на проведение аудита;

      2) безусловная франшиза - франшиза, предусматривающая осуществление страховой выплаты за вычетом установленной суммы;

      3) выгодоприобретатель - лицо, которое в соответствии с настоящим Законом является получателем страховой выплаты;

      4) гражданско-правовая ответственность аудитора и аудиторской организации - установленная гражданским законодательством Республики Казахстан обязанность аудитора и аудиторской организации возместить вред, причиненный аудируемым субъектам при осуществлении аудита;

      5) страхователь - аудитор или аудиторская организация, заключившие со страховщиком договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудитора или аудиторской организации;

      6) страховая премия - сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательства произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудитора или аудиторской организации;

      7) страховая сумма - сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности страховщика при наступлении страхового случая;

      8) страховой случай - событие, с наступлением которого договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудитора или аудиторской организации предусматривает осуществление страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю);

      9) страховщик - страховая организация, осуществляющая, при наличии лицензии на право осуществления страховой деятельности, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудитора или аудиторской организации;

      10) франшиза - сумма ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком.

**Статья 2. Законодательство об обязательном страховании**

**гражданско-правовой ответственности аудиторов**

**и аудиторских организаций**

      1. Законодательство Республики Казахстан об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из K941000 K990409 Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

      2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

**Статья 3. Объект обязательного страхования**

**гражданско-правовой ответственности**

**аудиторов и аудиторских организаций**

      Объектом обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций является имущественный интерес аудитора или аудиторской организации, связанный с их обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить имущественный вред, причиненный аудируемым субъектам при осуществлении аудита.

**Статья 4. Цель и основные принципы обязательного**

**страхования гражданско-правовой**

**ответственности аудиторов и аудиторских**

**организаций**

      1. Целью обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций (далее - обязательное страхование аудиторов и аудиторских организаций) является обеспечение защиты имущественных интересов аудируемых субъектов, которым причинен имущественный вред при осуществлении аудитором или аудиторской организацией аудита, посредством осуществления страховых выплат.

      2. Основными принципами обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций являются:

      обеспечение защиты имущественных интересов аудируемых субъектов в объеме и порядке, установленным настоящим Законом;

      осуществление деятельности аудиторов и аудиторских организаций при условии наличия договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций;

      обеспечение выполнения сторонами своих обязательств по договору обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций.

**Статья 5. Лица, гражданско-правовая ответственность**

**которых подлежит обязательному страхованию**

      1. Обязательному страхованию подлежит гражданско-правовая ответственность аудиторов, осуществляющих аудиторскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, и аудиторских организаций, получивших, в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

      2. Заключение аудитором или аудиторской организацией договора

добровольного страхования своей гражданско-правовой ответственности, связанной с осуществлением профессиональной деятельности, не освобождает их от обязанности по заключению договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций.

**Статья 6. Недопустимость осуществления деятельности**

**аудитора и аудиторской организации без**

**заключения договора обязательного страхования**

**аудиторов и аудиторских организаций**

      1. Аудитор и аудиторская организация не вправе осуществлять аудиторскую деятельность без заключения договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций.

      2. Аудитор или аудиторская организация, осуществляющие деятельность без заключения договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, несут ответственность, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан.

**Статья 7. Государственный контроль системы**

**обязательного страхования аудиторов и**

**аудиторских организаций**

      1. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций осуществляется уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      2. Контроль за выполнением аудиторами (аудиторскими организациями) требований настоящего Закона, в части, касающейся обязательности заключения ими договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, и принятие мер к аудиторам и аудиторским организациям, нарушившим данное требование, возлагается на уполномоченный государственный орган в пределах его компетенции, установленной законодательством Республики Казахстан.

 **Глава 2. Договор обязательного страхования аудиторов и**
**аудиторских организаций**

**Статья 8. Договор обязательного страхования**

**аудиторов и аудиторских организаций,**

**порядок его заключения**

      1. Обязательное страхование аудиторов и аудиторских организаций осуществляется на основании договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, заключаемого между страховщиком и страхователем в соответствии с настоящим Законом.

      2. Договор обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций является соглашением, заключенным между страховщиком и страхователем в пользу выгодоприобретателя, имущественным интересам которого может быть причинен вред при осуществлении аудита.

      3. Договором обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций предусматривается осуществление страховой выплаты по возмещению имущественного вреда, причиненного аудируемым субъектам в результате осуществления страхователем аудита, за исключением требований аудируемых субъектов, связанных с возмещением морального вреда, упущенной выгоды и уплатой неустойки.

      4. Договор обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций должен быть заключен только со страховщиком, имеющим лицензию на право осуществления деятельности по данному виду (классу) обязательного страхования. Нарушение данного требования влечет недействительность договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций.

      5. Договор обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций заключается в письменной форме, путем заключения сторонами одного документа - договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций и удостоверяется выдачей страхового полиса.

      Основанием для заключения договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций является заявление страхователя.

      Несоблюдение письменной формы договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций влечет его недействительность.

      Ответственность за неполноту условий, подлежащих указанию в договоре обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, несет страховщик. В случае возникновения спора по договору страхования вследствие неполноты отдельных его условий спор решается в пользу страхователя.

      6. Если договор обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций заключен на условиях, ухудшающих положение страхователя или аудируемого субъекта по сравнению с тем, которое предусмотрено настоящим Законом, то при наступлении страхового случая страховщик несет обязательства перед страхователем и аудируемым субъектом на условиях, установленных настоящим Законом.

**Статья 9. Действие договора обязательного страхования**

**аудиторов и аудиторских организаций**

      1. Если иное не предусмотрено договором обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, то он вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента уплаты страхователем страховой премии, а при уплате ее в рассрочку - первого страхового взноса.

      2. Договор обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций заключается сроком на двенадцать месяцев со дня вступления его в силу.

      Период действия страховой защиты совпадает со сроком действия договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций.

      3. Действие договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций ограничивается территорией Республики Казахстан, если договором обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций не предусмотрено иное.

**Статья 10. Прекращение действия договора обязательного**

**страхования аудиторов и аудиторских**

**организаций**

      Договор обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций прекращает свое действие в случаях:

      1) истечения срока действия договора;

      2) досрочного прекращения договора;

      3) осуществления страховщиком страховой выплаты (страховых выплат) в размере страховой суммы, определенной в договоре обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций.

**Статья 11. Досрочное прекращение договора обязательного**

**страхования аудиторов и аудиторских**

**организаций**

      1. Договор обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций прекращается досрочно в порядке и в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан.

      2. Если досрочное прекращение договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций вызвано невыполнением его условий по вине страховщика, последний обязан возвратить страхователю уплаченную им страховую премию либо страховые взносы (при уплате страховой премии в рассрочку) полностью. В иных случаях досрочного прекращения договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течении которого действовало страхование.

**Статья 12. Недействительность договора обязательного**

**страхования аудиторов и аудиторских**

**организаций**

      Условия и основания признания договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций недействительным, а также его правовые последствия определяются Гражданским кодексом Республики Казахстан с учетом положений настоящего Закона.

**Статья 13. Права и обязанности страхователя**

      1. Страхователь вправе:

      1) требовать от страховщика разъяснения условий обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, своих прав и обязанностей по договору обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций;

      2) в любое время отказаться от договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций;

      3) получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом.

      Договором обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие права страхователя, не противоречащие гражданскому законодательству Республики Казахстан.

      2. Страхователь обязан:

      1) уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, установленные договором обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций;

      2) при заключении договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций представить страховщику сведения, необходимые для заключения договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций;

      3) незамедлительно, но не позднее пяти рабочих дней, как ему стало известно о предъявлении претензии (искового заявления), связанной с обязанностью возместить вред, причиненный при осуществлении аудита, уведомить об этом страховщика доступным способом (устно, письменно);

      4) предоставить страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях события, с возникновением которого у страхователя возникает обязанность возместить причиненный вред, характере и размерах причиненного вреда;

      5) представить страховщику возможность для участия в урегулировании вопросов, связанных с требованиями аудируемого субъекта о возмещении вреда;

      6) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы предотвратить или уменьшить возможные убытки от страхового случая;

      7) обеспечить переход к страховщику права обратного требования (регресса) к лицу, ответственному за наступление страхового случая.

**Статья 14. Права и обязанности страховщика**

      1. Страховщик вправе:

      1) при заключении договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций требовать от страхователя представления информации о предшествующих договорах обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, страховых случаях, страховых выплатах и иных сведений, необходимых для заключения договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций;

      2) запрашивать в установленном законодательством порядке у соответствующих государственных и иных органов и организаций, исходя из их компетенции, документы и сведения, связанные с фактом наступления страхового случая и определением размера вреда, причиненного в результате наступления страхового случая;

      3) принимать участие в урегулировании вопросов, связанных с требованиями аудируемых субъектов о возмещении вреда, причиненного страхователем в результате выполнения им обязанностей, связанных с осуществлением аудита;

      4) предъявлять регрессное требование к лицу, ответственному за причинение вреда, в случаях, предусмотренных статьей 20 настоящего Закона;

      5) отказать в осуществлении страховой выплаты полностью или частично по основаниям, предусмотренным статьей 21 настоящего Закона.

      Договором обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие права страховщика, не противоречащие гражданскому законодательству Республики Казахстан.

      2. Страховщик обязан:

      1) ознакомить страхователя с условиями обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, разъяснить его права и обязанности, возникающие из договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций;

      2) при досрочном прекращении договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Казахстан, возвратить страхователю страховой премии полностью или частично;

      3) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом;

      4) возместить страхователю расходы, понесенные им в целях предотвращения или уменьшения убытков при страховом случае;

      5) обеспечить тайну страхования;

      6) при несвоевременном осуществлении страховой выплаты уплатить выгодоприобретателю неустойку в размере и порядке, установленными настоящим Законом.

 **Глава 3. Страховая сумма и страховая премия**

**Статья 15. Размер страховой суммы**

      Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон в договоре обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, но при этом размер страховой суммы должен составлять не менее:

      1) 2 000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на дату заключения договора - по договору обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, заключенного с аудитором, являющимся индивидуальным предпринимателем;

      2) 10 000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на дату заключения договора - по договору обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, заключенного с аудиторской организацией.

**Статья 16. Размер страховой премии**

      Размер страховой премии устанавливается по соглашению сторон в договоре обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, но при этом размер страховой премии не должен превышать 4,5 процентов от страховой суммы, установленной в договоре обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций.

**Статья 17. Порядок и сроки уплаты страховой премии**

      1. Порядок и сроки уплаты страховой премии по договору обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций устанавливаются соглашением сторон.

      2. Если договором обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций не предусмотрено иное, то за несвоевременную уплату очередного страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

 **Глава 4. Страховой случай и страховая выплата**

**Статья 18. Страховой случай и определение размера**

**страховой выплаты**

      1. Страховым случаем по договору обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций признается факт наступления гражданско-правовой ответственности страхователя по возмещению вреда, причиненного имущественным интересам аудируемых субъектов, при осуществлении аудита.

      2. Страховой случай считается наступившим с момента вступления в законную силу решения суда о возмещении вреда, причиненного страхователем, либо признания страхователем требований аудируемых субъектов о возмещении вреда обоснованными и согласия страховщика с признанием требований страхователем.

      3. Размер страховой выплаты определяется страховщиком исходя из суммы требования аудируемого субъекта или вступившего в законную силу решения суда о возмещении причиненного вреда с учетом положений пункта 3 статьи 8 настоящего Закона.

      4. Расходы, понесенные страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытков, подлежат возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

      Такие расходы возмещаются в фактических размерах, однако с тем, чтобы общая сумма страховой выплаты и компенсации расходов не превысила страховой суммы, предусмотренной договором страхования, если расходы возникли в результате исполнения страхователем указаний страховщика, они возмещаются в полном размере, безотносительно к страховой сумме.

      5. Размер страховой выплаты по каждому страховому случаю уменьшается на сумму безусловной франшизы, которая составляет пять процентов от размера страховой суммы, установленной в договоре обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций.

**Статья 19. Условия и порядок осуществления**

**страховой выплаты**

      1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем либо аудируемым субъектом в письменной форме с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

      2. К заявлению о страховой выплате прилагаются следующие документы:

      1) договор обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций;

      2) признанное страхователем требование аудируемого субъекта о возмещении вреда или копия вступившего в законную силу решения суда о возмещении вреда, причиненного страхователем при осуществлении аудита;

      3) оригинал доверенности, выданной представителю юридического лица;

      4) нотариально засвидетельствованная копия договора на проведение аудита, заключенному между страхователем и аудируемым субъектом;

      5) документы, подтверждающие расходы, связанные с принятием мер по предотвращению и уменьшению размера вреда - при наличии;

      6) копия аудиторского отчета.

      3. Страховщик, принявший документы, обязан выдать заявителю справку С указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

      4. При осуществлении страховой выплаты страховщик не вправе требовать от выгодоприобретателя принятия условий, ограничивающих его право требования к страховщику.

      5. Выгодоприобретателем является аудируемый субъект, которому причинен вред страхователем в результате осуществления аудита, а в случае реорганизации аудируемого субъекта - его правопреемник.

      Выгодоприобретателем может являться также страхователь или иное лицо, возместившее аудируемому субъекту (его правопреемнику) причиненный вред в пределах объема ответственности страховщика, установленного настоящим Законом, и получившее право на возмещение своих расходов от страховщика.

      6. Страховая выплата производится страховщиком не позднее семи рабочих дней со дня получения им документов, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

      7. В случаях, когда размер страховой выплаты оспаривается сторонами договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций или выгодоприобретателем, страховщик обязан осуществить страховую выплату в той ее части, которая не оспаривается ни одним из указанных лиц, в течение срока, установленного пунктом 6 настоящей статьи.

      Оспариваемая часть страховой выплаты должна быть выплачена страховщиком в течение трех рабочих дней со дня заключения мирового соглашения и утверждения его судом, либо со дня вступления в законную силу решения суда по данному спору, если судом решение не обращено к немедленному исполнению.

      8. Требование о страховой выплате за вред, причиненный в период действия договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, может быть предъявлено страховщику в течение трех лет с момента наступления страхового случая.

      9. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленном статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

**Статья 20. Право регресса к лицу, причинившему вред**

      1. Страховщик, осуществивший страховую выплату, имеет право обратного требования (регресса) к страхователю в пределах осуществленной страховой выплаты в следующих случаях:

      1) гражданско-правовая ответственность страхователя наступила вследствие его умышленных действий, направленных на возникновение страхового случая либо способствующих его наступлению;

      2) гражданско-правовая ответственность страхователя наступила вследствие совершения страхователем действий, признанных в установленном законодательными актами порядке умышленными преступлениями либо административными правонарушениями, находящимися в причинной связи со страховым случаем;

      3) страхователь (застрахованный) умышленно не принял мер по уменьшению убытков от страхового случая;

      4) сообщения страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;

      5) отказа страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая, а также отказа передать страховщику документы, необходимые для перехода права требования.

      2. К страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право обратного требования (регресса), которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком в результате страхования.

**Статья 21. Основания освобождения страховщика**

**от осуществления страховой выплаты**

      1. Страховщик вправе полностью или частично отказать в осуществлении страховой выплаты в случаях, когда вред причинен вследствие:

      1) умышленных действий аудируемого субъекта, направленных на возникновение страхового случая либо способствующих его наступлению;

      2) действий аудируемого субъекта, признанных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке умышленными преступлениями или административными правонарушениями, находящимися в причинной связи со страховым случаем;

      3) нарушения аудируемым субъектом обязанностей, предусмотренных договором на проведение аудита;

      4) осуществления страхователем деятельности, несоответствующей функциям и обязанностям аудитора (аудиторской организации), определенных законодательством Республики Казахстан об аудите;

      5) предоставления аудируемым субъектом страхователю неполной и/или недостоверной документации и другой информации, необходимой для проведения аудита.

      2. Основанием для отказа страховщика в осуществлении страховой выплаты может быть также следующее:

      1) получение страхователем соответствующего возмещения убытка от лица, виновного в причинении убытка;

      2) неуведомление или несвоевременное уведомление страховщика о предъявлении претензии (искового заявления), связанной с обязанностью возместить вред, причиненный при осуществлении аудита, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

      3. Неуведомление или несвоевременное уведомление страховщика о предъявлении претензии (искового заявления), связанной с обязанностью возместить вред, причиненный при осуществлении аудита, не может служить основанием для отказа в осуществлении страховой выплаты, если будет доказано, что это связано с уважительными причинами и представлены соответствующие документы, подтверждающие уважительные причины и факт наступления страхового случая, характер и размер причиненного им вреда.

      4. При наличии оснований для отказа в страховой выплате, страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных статьей 19 настоящего Закона, направить лицу, подавшему заявление о страховой выплате, соответствующее решение о полном или частичном отказе в страховой выплате в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

      5. Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным настоящей статьей.

 **Глава 5. Заключительные положения**

**Статья 22. Порядок рассмотрения споров**

      Споры вытекающие из договора обязательного страхования аудиторов и аудиторских организаций, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

**Статья 23. Ответственность за нарушение**

**законодательства Республику Казахстан об**

**обязательном страховании аудиторов и**

**аудиторских организаций**

      Лица виновные в нарушении законодательства Республики Казахстан об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторов и аудиторских организаций, несут ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

**Статья 24. Порядок введения в действие настоящего Закона**

      Настоящий Закон вводится в действие со дня его опубликования.

*Президент*

*Республики Казахстан*

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан