

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 7 марта 2003 года N 77 "Об утверждении Правил по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 2240

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 июня 2004 года N 2921. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года N 11 (V064076).

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей порядок лицензирования страховых (перестраховочных) организаций, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 7 марта 2003 года N 77 "Об утверждении Правил по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2240, опубликованное 21 апреля - 04 мая 2003 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казахстан Улттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана"), следующие изменения и дополнения:

в Правилах по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии, утвержденных указанным постановлением:

по тексту слово "государственный" исключить;
пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

"6. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности лицензиат представляет в уполномоченный орган заявление по форме согласно приложению 5 к настоящим Правилам.

Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию лицензиат представляет в уполномоченный орган заявление по форме согласно приложению 6 к настоящим Правилам.

7. Документами, подтверждающими полную оплату установленного уполномоченным органом минимального размера уставного капитала, являются платежные документы, подтверждающие его оплату акционерами, выписка с текущего банковского счета, а также утвержденный уполномоченным органом отчет об итогах размещения акций.

Для действующих страховых организаций документом, подтверждающим выполнение лицензиатом требований к минимальному размеру собственного капитала, является расчет норматива достаточности собственного капитала, произведенный в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2003 года N 310 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов", (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2214), с учетом изменения минимального размера собственного капитала страховой (перестраховочной) организации при внесении (исключении) класса страхования.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Сведения о лицах, избираемых (назначаемых) на должности руководящих работников лицензиата, представляются по форме в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Казахстана от 3 марта 2001 года N 53 "Об утверждении Правил о порядке согласования руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций, кандидатов, рекомендуемых для избрания (назначения) на должности руководящих работников, и о полномочиях квалификационной комиссии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью и о признании утратившими силу постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года N 328", (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1473). При этом руководящие работники лицензиата должны соответствовать требованиям, установленным ст а т ь е й 3 4 З а к о н а . " ;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Бизнес-план по классу страхования, заверенный актуарием (для страховой организации), должен содержать следующую информацию:

1) основные характеристики о:
покрываемых рисках по классу страхования;

доле класса страхования в структуре страхового портфеля;
сегменте рынка представления услуг по классу страхования (объем рынка, потенциальные страхователи, географическая местность);
способах реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;

2) прогноз на ближайший год о доходах, расходах, расчетах страховых резервов по данному классу страхования, прогнозе убыточности, оценке рисков в наихудшей и наилучшей ситуации, прогнозе соблюдения пруденциальных нормативов;

3) политика перестрахования (формы и методы перестрахования, наименование партнеров-перестраховочных компаний).

Бизнес-план по классу страхования представляется в прошитом и пронумерованном виде в одном экземпляре. Титульный лист бизнес-плана по классу страхования должен содержать в правом верхнем углу следующую формулировку: "Утверждено Советом директоров (наименование страховой (перестраховочной) организации.) Протокол N__ от 200__ года.". Обратная сторона последнего листа бизнес-плана по классу страхования заверяется печатью страховой организации.";

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

"9-1. При представлении заявления на получение лицензии на право осуществления страховой деятельности по нескольким классам страхования представляется один бизнес-план в разрезе классов страхования.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Отчет о проведенных организационных мероприятиях должен подтверждать готовность страховой организации к осуществлению страховой деятельности и содержать следующую информацию с приложением подтверждающих документов:

1) об утверждении организационной структуры организации с указанием основных задач и функций подразделений;

2) о наличии согласованных с уполномоченным органом руководящих работников лицензиата, наличии в штате актуария либо копию договора об оказании услуг с актуарием, имеющим лицензию уполномоченного органа на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;

3) о наличии помещения (в случае аренды помещения - сведения о сроке аренды, арендодателе), занимаемой площади помещения, техническом оснащении, программном обеспечении и ином имуществе;

4) о мерах, предпринятых для обеспечения системы сохранности документов строгой отчетности: наличие системы учета бланков строгой отчетности, лица, ответственного за организацию системы сохранности документов строгой отчетности, месте их хранения (отдельные помещения, шкафы, сейфы, порядок

д о п у с к а к н и м) ;

5) иную информацию, свидетельствующую о реализации лицензиатом плана организационных мероприятий.";

подпункт 1) пункта 12 изложить в следующей редакции:

"1) внесения в лицензию дополнительных классов страхования либо исключения из нее отдельных классов страхования;"

в п у н к т е 1 3 :

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) бизнес-план по классу страхования с учетом требований пункта 9 настоящих Правил ; "

дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

"3) в случае представления заявления на внесение дополнительного класса в обязательной форме страхования - нотариально засвидетельственную копию договора участия в фонде, гарантирующем осуществление страховых выплат при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования, если обязательное участие страховой организации в таком фонде установлено законодательными актами Республики Казахстан."

дополнить пунктом 13-1 следующего содержания:

"13-1. Для исключения из лицензии отдельных классов страхования лицензиат представляет в уполномоченный орган заявление в произвольной форме с указанием причин отказа от осуществления страховой деятельности по данному классу страхования."

пункт 17 изложить в следующей редакции:

"17. При выдаче и переоформлении лицензии взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяется законодательством Республики К а з а х с т а н .

Копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, представляется лицензиатом в уполномоченный орган одновременно с пакетом документов на получение/переоформление лицензии."

приложения 1-7 изложить в следующей редакции:

" П р и л о ж е н и е 1

к Правилам по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии

(печатается на бланке с изображением
государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я
на право осуществления страховой деятельности
по добровольному общему страхованию

Серия ДОС

№ лицензии ____

Выдана

(полное наименование страховой организации)

Место нахождения страховой организации _____

Перечень разрешенных классов добровольного страхования по
отрасли "общее страхование":

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии - бессрочная.

Орган, выдавший лицензию

(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - " ____ " _____ 200__ г.

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

Место печати

г . А л м а т ы

П р и л о ж е н и е 2

к Правилам по определению требований к
содержанию документов, представляемых для
получения лицензии на право осуществления
страховой деятельности, а также
по переоформлению лицензии

(печатается на бланке с изображением
государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я
на право осуществления страховой деятельности
по обязательному страхованию

Серия ОС

№ лицензии ____

Выдана _____
(полное наименование страховой организации)

Место нахождения страховой организации _____

Перечень разрешенных классов обязательного страхования:

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии - бессрочная.

Орган, выдавший лицензию _____
(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - "___" _____ 200_г.

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

Место печати

г . А л м а т ы

П р и л о ж е н и е 3
к Правилам по определению требований к
содержанию документов, представляемых для
получения лицензии на право осуществления
страховой деятельности, а также
по переоформлению лицензии

(печатается на бланке с изображением
государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я
на право осуществления страховой деятельности
по добровольному страхованию жизни

Серия ДСЖ _____ N лицензии _____

Выдана _____
(полное наименование страховой организации)

Место нахождения страховой организации _____

Перечень разрешенных классов добровольного страхования по
отрасли "страхование жизни":

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии - бессрочная.

Орган, выдавший лицензию _____
(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - "___" _____ 200_г.

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

Место печати

г . А л м а т ы

П р и л о ж е н и е 4

к Правилам по определению требований к
содержанию документов, представляемых для
получения лицензии на право осуществления
страховой деятельности, а также
по переоформлению лицензии

(печатается на бланке с изображением
государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я
на право осуществления деятельности
по перестрахованию

Серия ПД _____ N лицензии _____

Выдана _____
(полное наименование страховой/
перестраховочной организации)

Место нахождения страховой/перестраховочной организации

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии - бессрочная.

Орган, выдавший лицензию _____
(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - "___" _____ 200_г.

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

Место печати

г. Алматы

П р и л о ж е н и е 5

к Правилам по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии

З А Я В Л Е Н И Е
о выдаче лицензии на право осуществления
страховой деятельности

(полное наименование страховой организации)
просит выдать лицензию на право осуществления страховой деятельности

(с указанием отрасли, формы, классов страхования)
Уполномоченным лицом на подачу настоящего заявления является _____

(фамилия, имя, отчество лица, занимаемая должность, ссылка на документ, удостоверяющий его право на подачу заявления)
Место нахождения страховой организации

Данные о регистрации (перерегистрации) страховой организации в органах юстиции

(дата и номер свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации))
Наименование и место нахождения банка, в котором открыт банковский счет страховой организации

Страховая организация и ее учредители (акционеры) полностью отвечают за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Приложение: указать перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них.

_____ дата _____
Подпись _____ лица, _____ уполномоченного
на подачу заявления
Место печати _____

П р и л о ж е н и е 6
к Правилам по определению требований к
содержанию документов, представляемых для
получения лицензии на право осуществления
страховой деятельности, а также
по переоформлению лицензии

З А Я В Л Е Н И Е
о выдаче лицензии на право осуществления
деятельности по перестрахованию

_____ (полное наименование страховой (перестраховочной) организации)
просит выдать лицензию на право осуществления деятельности по
п е р е с т р а х о в а н и ю

Уполномоченным лицом на подачу настоящего заявления является

_____ (фамилия, имя, отчество лица, должность, ссылка на документ,
удостоверяющий его право на подачу заявления)
Место нахождения страховой (перестраховочной) организации

_____ Данные о регистрации (перерегистрации) в органах юстиции

_____ (дата и номер свидетельства о государственной регистрации
(перерегистрации) страховой (перестраховочной) организации)
Наименование и место нахождения банка, в котором открыт
банковский счет страховой (перестраховочной) организации

Страховая (перестраховочная) организация и ее учредители (акционеры) полностью отвечают за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

_____ дата _____
Подпись _____ лица, _____ уполномоченного
на подачу заявления
Место печати _____

П р и л о ж е н и е 7
к Правилам по определению требований к
содержанию документов, представляемых для
получения лицензии на право осуществления
страховой деятельности, а также
по переоформлению лицензии

З А Я В Л Е Н И Е
о внесении в лицензию на право осуществления
страховой деятельности дополнительных классов страхования

_____ (полное наименование страховой (перестраховочной) организации)
просит внести в лицензию на право осуществления страховой
деятельности следующие дополнительные классы страхования:

_____ (с указанием отрасли, формы, классов страхования)

Уполномоченным лицом на подачу настоящего заявления является

_____ (фамилия, имя, отчество лица, должность, ссылка на документ,
удостоверяющий его право на подачу заявления)

Место нахождения страховой (перестраховочной) организации

_____ Данные о регистрации (перерегистрации) в органах юстиции

_____ (дата и номер свидетельства о государственной регистрации
(перерегистрации))

Наименование и место нахождения банка, в котором открыт банковский
счет страховой (перестраховочной) организации.

_____ дата _____
Подпись _____ лица, _____ уполномоченного
на подачу заявления
Место печати".

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Управлению лицензирования (Жумабаева З.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего _____ постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения страховых (перестраховочных) организаций.

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Несипбаев Р.Р.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Досмукаметова К.М.

Председатель