

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сондай-ақ дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға қатысты шектеулі ықпал ету шараларының қолданылу қағидаларын бекіту туралы

### *Күшін жойған*

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 51 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2016 жылы 29 ақпанда № 13313 болып тіркелді. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 қазандағы № 272 қаулысымен

**Ескерту. Қаулының күші жойылды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 29.10.2018 № 272 (01.01.2019 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

"Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы және "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы" 2003 жылғы 3 маусымдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сондай-ақ дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға қатысты шектеулі ықпал ету шараларының қолданылу қағидалары бекітілсін.

2. Сақтандыру нарығы субъектілерін қадағалау департаменті (Қалиев А.Е.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Құқықтық қамтамасыз ету департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны "Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы" шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына:

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгенінен кейін күнтізбелік он күн ішінде "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде ресми жариялауға;

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін оны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алған күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

3. Халықаралық қатынастар және жұртшылықпен байланыс департаменті (Қазыбаев А.Қ.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А.Смоляковқа жүктелсін.

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткеннен соң қолданысқа енгізіледі.

Ұлттық Банк

Төрағасы

Д. Ақышев

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 28 қаңтардағы  
№ 51 қаулысымен  
бекітілді

**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сондай-ақ дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға қатысты шектеулі ықпал ету шараларының қолданылу қағидалары**

## **1. Жалпы ережелер**

1. Осы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сондай-ақ дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға қатысты шектеулі ықпал ету шараларының қолданылу қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) "Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Заң), "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы" 2003 жылғы 3 маусымдағы (бұдан әрі – Қор туралы заң), "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын

мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сондай-ақ дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға шектеулі ықпал ету шараларын қолдану тәртібін белгілейді.

2. Уәкілетті орган Заңның 53-2-бабына, Қор туралы заңның 3-1-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, оның ішінде сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын сақтандыру ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға мынадай факторлардың бірін немесе бірнешеуін ескере отырып шектеулі ықпал ету шарасын қолданады:

1) тәуекел деңгейі.

Тәуекел ретінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, актуарий, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының құрамына кіретін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымы қызметін жүзеге асыруы кезінде Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасымен белгіленген талаптарды толық орындамауынан азаматтардың құқықтары мен бостандықтарын бұзушылығы, қоғам мен мемлекеттің мүдделеріне зиян келтірілуі түріндегі жағымсыз салдардың туындауы, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру тобының, "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қор) қаржылық жағдайының нашарлау ықтималдығы түсініледі;

2) таңдалған шектеулі ықпал ету шарасын қолданудың нәтижесінде жағдайды түзету қабілеті;

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, сақтандыру тобы, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым үшін бұзушылық сипаты мен ықтимал салдары;

4) бұзушылықтың жиілігі мен ұзақтығы;

5) жіберілген бұзушылықтың нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, сақтандыру тобының, Қордың шығындарының мөлшері;

6) жіберілген бұзушылық туралы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдардың, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның қабылдаған (жоспарланған) шаралары;

7) ірі қатысушының немесе сақтандыру холдингінің белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға қолданылған шектеулі ықпал ету шаралары, санкциялар, мәжбүрлеу шарларының болуы;

8) нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы (сақтандыру тобы) бұзушылық жіберген және (немесе) нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына (сақтандыру тобына) зиян келтірілген немесе келтірілуі мүмкін, ірі қатысушы немесе сақтандыру холдингі, сондай-ақ сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйым белгілері бар тұлғалардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларының тұрғылық қаржылық жағдайы;

9) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру тобының, Қордың жалпы қаржылық жағдайы.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру тобының, Қордың жалпы қаржылық жағдайы есептіліктің (қаржылық, статистикалық және өзге де есептілік) деректері, тексеру материалдары, аудиторлық есептер, тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйелерінің болуы жөніндегі талаптардың орындалуы, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру тобының қаржылық жағдайы нашарлаған жағдайда қаржылық қолдау алу мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, сақтандыру холдингі басшылығының акционерлермен (қатысушылармен) өзара іс-әрекет жасау қабілеті негізінде айқындалады.

3. Уәкілетті орган мынадай шектеулі ықпал ету шараларын қолданады:

- 1) орындалуға міндетті жазбаша нұсқама беру;
- 2) жазбаша ескерту шығару;
- 3) жазбаша келісім жасау.

4. Уәкілетті орган қолданылған шектеулі ықпал ету шараларын есепке алуды жүргізеді және ақпаратты өзінің ресми интернет-ресурсында орналастырады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға,

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға бір шектеулі ықпал ету шарасын қолдану оларға басқа шектеулі ықпал ету шараларын қолдануды тоқтатпайды.

5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, актуарий, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, уәкілетті органның шектеулі ықпал ету шарасын қолдану туралы тиісті құжатында көрсетілген мерзімде шектеулі ықпал ету шарасының орындалуы туралы уәкілетті органға хабарлайды.

Егер жазбаша нұсқамада, жазбаша келісімде белгіленген бұзушылықты жоюды орындау мерзімі 1 (бір) айдан асатын болса, онда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, актуарий, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, шектеулі ықпал ету шарасында белгіленген кезеңділікпен бұзушылықты жоюға бағытталған талаптар мен іс-шараларды кезең-кезеңмен орындау туралы уәкілетті органға хабарлайды.

6. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, актуарийдің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларының, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымының уәкілетті органның шектеулі ықпал ету шарасын қолдану туралы тиісті құжатында көзделген талаптар мен іс-шараларды орындау мерзімінің басталуы оны нақты алу күні болып есептеледі.

## **2. Орындалуға міндетті жазбаша нұсқама беру**

7. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға әсерін тигізген себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюға және (немесе) анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға әсерін тигізген себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі –

Іс-шаралар жоспары) белгіленген мерзімде ұсыну қажеттілігіне бағытталған орындалуға міндетті түзету шараларын қабылдау туралы жазбаша нұсқама шығарады.

8. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға қатысты жазбаша келісімді, жазбаша ескертуді қолдану олардың қызметін тиісінше түзетуді қамтамасыз ете алмайтынын ескере отырып, жіберілген бұзушылықтардың сипатынан шыққан жағдайларда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға қатысты жазбаша нұсқама қолданылады.

9. Уәкілетті органның жазбаша нұсқамасына сотқа шағымдану оның орындалуын тоқтата алмайды.

10. Түзету шаралары жазбаша нұсқамада көрсетіледі және орындалуы міндетті мынадай:

1) сақтанушылар (сақтандырылғандар, пайда алушылар), Қор, сондай-ақ өзге де кредиторлар алдындағы міндеттемелерді орындау жөніндегі;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына қойылатын басқа талаптарды орындау жөніндегі;

3) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілері талаптарының анықталған бұзушылықтарын жою жөніндегі;

4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасымен қойылатын талаптарды орындау жөніндегі шараларды білдіреді.

11. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, актуарий, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімде бұзушылықтардың сипаттамасын, олардың туындауына әкеп соқтырған себептер мен жағдайларды, жоспарланған іс-шаралардың тізбесін, оларды жүзеге асыру мерзімдерін, сондай-ақ жауапты лауазымды тұлғаларды көрсете отырып, уәкілетті органға Іс-шаралар жоспарын ұсынады.

12. Уәкілетті орган ұсынылған Іс-шаралар жоспарын 10 (он) жұмыс күні ішінде қарайды және келіспеген жағдайда ол бойынша өз қорытындысын жібереді, онда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым іс-шараларды белгіленген мерзімде орындау қажеттігі туралы нұсқау қамтылады.

13. Уәкілетті орган көрсетілген мерзім ішінде қорытынды ұсынбаған жағдайда Іс-шаралар жоспары қабылданған болып есептеледі.

14. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, актуарийдің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларының, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымының қызметінде оларды жою сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, актуарийдің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларының, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымының тарапынан шаралар қабылдаумен объективті түрде мүмкін болатын Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасын бұзушылықтар байқалған жағдайларда Іс-шаралар жоспарын ұсынуды талап етеді.

15. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, актуарий, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымы айқындалған бұзушылықтарды және (немесе) себептерді, сондай-ақ оларды жасауға мүмкіндік туғызған жағдайларды жою жөнінде жоспарланған іс-шараларды, орындауға ниетті және орындалуын қамтамасыз етуге қабілетті деп болжауға негіз бар болған кезде Іс-шаралар жоспарын ұсыну қажеттігін көрсетеді.

Іс-шаралар жоспарында уәкілетті органмен айқындалған бұзушылықтарды және (немесе) себептерді, сондай-ақ оларды жасауға мүмкіндік туғызған жағдайларды жою үшін жеткілікті деп танылатын айқындалған бұзушылықтарды және (немесе) себептерді, сондай-ақ оларды жасауға мүмкіндік туғызған жағдайларды жою жөнінде жоспарланған іс-шаралардың тізбесі қамтылады.

16. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, актуарий, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым қабылдаған Іс-шаралар жоспарының орындалуын тексеруді жүзеге асырады.

17. Жазбаша ұйғарым актуарийге, жеке тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, заңды тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдардың, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымының атқарушы органдарының басшыларына немесе олардың орнындағы адамдарға жіберіледі.

18. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, заңды тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымның, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымының атқарушы органының бірінші басшысы немесе оның орнындағы адам жазбаша ұйғарымды алған күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күн ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымының атқарушы органы мен басқару органының барлық мүшелерін жазбаша ұйғарым шығарылғаны жөнінде хабардар етеді.

### **3. Жазбаша ескерту шығару**

19. Уәкілетті орган жазбаша ескерту шығарғаннан кейін 1 (бір) жыл ішінде жасаған үшін жазбаша ескерту шығарылған бұзушылыққа ұқсас Қазақстан Республикасының заңнама нормаларын қайта бұзғанын айқындаған жағдайда уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына қатысты Заңның 53-3-бабында көзделген санкцияларды қолдану мүмкіндігі туралы жазбаша ескерту шығарады.

20. Жазбаша ескерту жеке тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, актуарийге, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, заңды тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта



сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдардың атқарушы органдарының басшыларына немесе олардың орнындағы адамдарға жіберіледі.

21. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, заңды тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымның атқарушы органының бірінші басшысы немесе оның орнындағы адам жазбаша ескертуді алған күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күн ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының атқарушы органы мен басқару органының барлық мүшелерін жазбаша ескерту шығарылғаны жөнінде хабардар етеді.

### **3. Жазбаша келісім жасау**

22. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен, сақтандыру брокерімен, сақтандыру холдингімен, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдармен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларымен, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымымен айқындалған бұзушылықтарды жою қажеттілігі туралы және бұзушылықтарды жою мерзімін көрсете отырып, осындай бұзушылықтарды жою жөніндегі шаралар тізбесін және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымы өзіне айқындалған бұзушылықтарды жоюға дейін қабылдайтын шектеулер тізбесін бекіту туралы жазбаша келісім жасайды.

Жазбаша келісім жеке тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысымен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, заңды тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымның, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымының басқару органдары және (немесе) атқарушы органдарының басшыларымен немесе олардың орнындағы адамдармен жасалады.

Жазбаша келісімге сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін

ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымының тарапынан міндетті қол қойылуы тиіс.

23. Жазбаша келісім мынадай:

1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру тобының қызметінде күрделі қаржылық нашарлау күтілгенде, яғни егер оларды түзету жөнінде тиімді үйлестірілген шаралар қолданбаса, жай-күйі тез нашарлауы мүмкін болған жағдайда;

2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және (немесе) оның акционерлерінің (ірі қатысушыларының) қаржылық тұрақтылығын арттыру, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының қаржылық жай-күйінің нашарлауына және олардың қызметімен байланысты тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу жөнінде ертерек ден қою шараларын және (немесе) Заңның 53-бабында көзделген талаптарға сәйкес ертерек ден қою шараларын орындамаған немесе уақтылы орындамаған жағдайда жасалады.

24. Жазбаша келісімде айқындалған бұзушылықтарды жою жөніндегі шаралар тізбесі және оларды орындау мерзімі және (немесе) жеке тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, заңды тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымның, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның басқару органы және (немесе) атқарушы органы өзіне қабылдайтын міндеттемелер тізбесі көрсетіледі. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру брокері, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйым, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымы жазбаша келісімге қол қойып, өздеріне оның талаптарын орындау жөнінде міндеттемелер алады.