



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".

П р е м ь е р - М и н и с т р

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 К941000 К990409 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
с т р а х о в ы х
в ы п л а т .

2. Основными принципами обязательного страхования аудиторов и аудиторских
о р г а н и з а ц и й
я в л я ю т с я :

обеспечение защиты имущественных интересов аудируемых субъектов в объеме и
порядке, установленном 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
а у д и т о р с к о й
д е я т е л ь н о с т и .

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
а у д и т о р с к и х
о р г а н и з а ц и й .

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 **К а з а х с т а н** .

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 аудиторами 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 **н а с т о я щ и м** **З а к о н о м** .

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 **п р и** **о с у щ е с т в л е н и и** **а у д и т а** .

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 **н е у с т о й к и** .

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 возратить 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, возратить 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

с т о р о н .

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 **З а к о н а** .

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 с л е д у ю щ и х с л у ч а я х :

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 с т р а х о в ы м с л у ч а е м ;

3) нарушения аудируемым субъектом обязанностей, предусмотренных договором н а п р о в е д е н и е а у д и т а ;

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 Республики 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.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

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