

Об утверждении Правил выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года N 11. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 февраля 2006 года N 4076. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года N 122

Сноска. Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 9 января 2006 года N 11 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 30 апреля 2007 года N 122 (вводится в действие по истечении 14 со дня его государственной регистрации)

В целях приведения нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров в соответствие с законодательством Республики Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Правила выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, указанные в приложении к настоящему постановлению .

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

4. 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 заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

Председатель

У т в е р ж д е н ы

постановлением Правления

Агентства Республики

Казахстан по регулированию и

надзору финансового рынка и

финансовых организаций

от 9 января 2006 года N 11

Правила выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон), Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют порядок и условия выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также устанавливают требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии.

Глава 1. Порядок и условия выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

1. Для получения лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера, лицензиат представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные статьей 37 Закона.

2. Лицензии выдаются по формам согласно приложениям 1 -5 к настоящим П р а в и л а м .

Лицензия на право осуществления страховой деятельности в добровольной и обязательной формах страхования оформляется на разных бланках под одним номером.

3. В выдаче лицензии может быть отказано по основаниям, предусмотренным статьей 38 Закона.

4. Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера подлежит переоформлению по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан. Выдача переоформленной лицензии производится взамен ранее выданной.

5. Для исключения из лицензии на право осуществления страховой деятельности отдельных классов страхования лицензиат представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные пунктом 6 статьи 37 Закона.

6. Уполномоченный орган ведет учет выданных и переоформленных лицензий.

Глава 2. Требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии

7. Для получения лицензии лицензиат представляет в уполномоченный орган заявление с указанием видов деятельности, классов страхования по форме согласно приложению 6 к настоящим Правилам.

8. Документами, подтверждающими полную оплату установленного уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) минимального размера уставного капитала страховой (перестраховочной) организации, являются платежные документы (платежные поручения, приходные кассовые ордера), выписка с текущего банковского счета, подтверждающие его оплату учредителями, акционерами, а также свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

9. Внутренние правила осуществления страховой деятельности должны определять :

1) структуру, задачи, функции и полномочия подразделений страховой (перестраховочной) организации;

2) структуру, количество членов, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита и других постоянно действующих органов;

3) систему управления рисками, раскрывающую политику страховой (перестраховочной) организации по управлению техническими (страховыми), инвестиционными, кредитным, операционным, рыночным и другими рисками;

4) права и обязанности руководителей структурных подразделений;

5) полномочия должностных лиц и работников страховой (перестраховочной) организации при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

10. Сведения о наличии в штате страховой (перестраховочной) организации актуария составляются по форме согласно приложению 7 к настоящим Правилам.

11. Положение о службе внутреннего аудита страховой (перестраховочной) организации должно содержать следующие сведения:

- 1) информацию о структуре службы внутреннего аудита;
- 2) задачи и функции службы внутреннего аудита;
- 3) права и обязанности службы внутреннего аудита;
- 4) информацию о порядке взаимодействия службы внутреннего аудита с другими структурными подразделениями;
- 5) периодичность аудиторских проверок всей или части деятельности страховой (перестраховочной) организации, с учетом характера и масштабов осуществляемой ею деятельности.

12. Бизнес-план по классу страхования, подписанный актуарием, должен содержать информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 37 Закона и представляется в уполномоченный орган 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 № ____ от "__" 20 года". Обратная сторона последнего листа бизнес-плана по классу страхования заверяется печатью страховой организации.

В информации по инвестиционной политике следует раскрыть следующие сведения :

- 1) цели инвестирования;
- 2) формирование инвестиционного портфеля и его доходности, включая диверсификацию по типам инвестиций и оценку качества активов;
- 3) инвестиционные ограничения в зависимости от типа активов, а также от привлечения средств извне;
- 4) ключевые лица организации, ответственные за инвестиционную политику.

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

Бизнес-план по осуществлению перестраховочной деятельности на ближайшие два года, подписанный актуарием, имеющим лицензию на проведение актуарной деятельности на страховом рынке должен содержать следующую информацию :

- при передаче рисков на перестрахование:
- 1) основные формы (факультативная, облигаторная, факультативно-облигаторная) и методы/виды участия (пропорциональное, непропорциональное) перестрахования по классам страхования, их соотношение между ними ;
 - 2) критерии оценки перестраховочных организаций (рейтинг, размер

капитала и уровень активов, наличие лицензии соответствующего надзорного органа на осуществление деятельности; стабильность перестраховочной организации: время и опыт работы компании на рынке, место нахождения, наличие страновых рисков; деловой потенциал перестраховочной организации: проведение анализа по видам деятельности, проведение анализа по крупным выплатам, взаимоотношения с клиентами, наличие негативных или положительных публикаций в печати);

3) каким образом будет осуществляться система контроля за деятельностью перестраховочной организации, обеспечения соблюдения условий перестрахования;

4) наименование перестраховочных организаций, с которыми предполагается сотрудничество. Предполагаемая доля иностранных перестраховщиков.

При приеме рисков на перестрахование:

1) основные критерии оценки перестрахователей: наличие лицензии соответствующего надзорного органа на осуществление деятельности, профессионализм специалистов, принимающих риски на страхование у перестрахователя, проведение анализа по крупным выплатам, наличие негативных или положительных публикаций в печати, наличие мер экономического воздействия к организации - перестрахователю, негативный опыт работы с этой организацией в прошлом;

2) описание портфеля организации по перестрахованию (по видам страхования, удельному весу каждого вида, лимитам страховых сумм, условиям передачи в перестрахование).

13. Внутренние правила страховой организации по принятию страховых рисков на перестрахование, утвержденные советом директоров, определяют:

1) структуру, задачи, функции и полномочия подразделения, осуществляющего принятие рисков на перестрахование;

2) права, обязанности, полномочия руководителя и работников данного структурного подразделения при принятии страховых рисков на перестрахование в соответствии с тарифной политикой страховой организации;

3) требования к порядку оценки при принятии страховых рисков на перестрахование;

4) описание бизнес-процессов (порядок прохождения документов и расписанные процедуры по принятию решений по перестрахованию);

5) иные вопросы (по усмотрению страховой (перестраховочной) организации)

14. Внутренний регламент работы страхового брокера включает:

1) перечень ответственных лиц по осуществлению посреднической деятельности по заключению договоров страхования и перестрахования;

2) процедуры по осуществлению посреднической деятельности по заключению договоров страхования и перестрахования, раскрывающие действия работников страхового брокера при:
 поступлении запроса на страхование (перестрахование);
 получении условий страхования (перестрахования);
 заключении договора страхования (перестрахования);
 внесении дополнений и изменений в действующее страховое покрытие;
 обновлении страхового покрытия на следующий период страхования;
 обслуживании страховых событий.

15. Порядок ведения документации и условия обслуживания клиентов страхового брокера включают:

1) перечень и последовательность формирования документов при заключении договора страхования (перестрахования), осуществлении страховой выплаты, рассмотрении претензий при наступлении страхового случая, а также других документов, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования);

2) основные требования к режиму конфиденциальности всей финансовой и личной информации клиента;

3) обеспечение системы сохранности документов строгой отчетности:

 наличие системы учета бланков строгой отчетности;
 лицо, ответственное за организацию системы сохранности документов строгой отчетности;
 место хранения (отдельные помещения, шкафы, сейфы, порядок допуска к ним);

4) порядок и полноту обеспечения клиента:
 информацией о страховом брокере, его статусе;
 информацией о страховых (перестраховочных) организациях, услуги которых предлагаются;

 объеме выплат и рисках;
 обязательствах поставщика услуг и клиента.

Глава 3. Заключительные положения

16. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1 к
Правилам по выдаче лицензии

на право осуществления страховой
(перестраховочной) деятельности
и деятельности страхового брокера

(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 № _____ N 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

город Алматы

П р и л о ж е н и е 2 к
Правилам по выдаче лицензии
на право осуществления страховой
(перестраховочной) деятельности
и деятельности страхового брокера

(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 № _____ N 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

город Алматы

П р и л о ж е н и е 3 к
П р а в и л а м п о в ы д а ч е л и ц е н з и и
н а п р а в о о с у щ е с т в л е н и я с т р а х о в о й
(перестраховочной) д е я т е л ь н о с т и
и деятельности страхового брокера

(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

город Алматы

П р и л о ж е н и е 4 к

Правилам по выдаче лицензии

на право осуществления страховой

(перестраховочной) деятельности

и деятельности страхового брокера

(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 №

№ 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

город Алматы

П р и л о ж е н и е 5 к
П р а в и л а м п о в ы д а ч е л и ц е н з и и
н а п р а в о о с у щ е с т в л е н и я с т р а х о в о й
(п е р е с т р а х о в о ч н о й) д е я т е л ь н о с т и
и д е я т е л ь н о с т и с т р а х о в о г о б р о к е р а

(печатается на бланке с изображением государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я
н а п р а в о о с у щ е с т в л е н и я д е я т е л ь н о с т и
с т р а х о в о г о б р о к е р а

№ лицензии _____

Выдана _____
(полное наименование страхового брокера)

Место нахождения страхового брокера _____

Лицензия действует на территории Республики Казахстан

Срок действия лицензии - бессрочная

Орган, выдавший лицензию _____
(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии " __ " 200 г.

Руководитель (уполномоченное лицо) органа лицензиара

Место печати

г о р о д А л м а т ы

П р и л о ж е н и е 6 к
П р а в и л а м п о в ы д а ч е л и ц е н з и и
н а п р а в о о с у щ е с т в л е н и я с т р а х о в о й
(п е р е с т р а х о в о ч н о й) д е я т е л ь н о с т и
и д е я т е л ь н о с т и с т р а х о в о г о б р о к е р а

В _____
(полное наименование органа лицензирования)

от _____

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации,
страхового брокера)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать лицензию на право осуществления _____

_____ (указать вид деятельности, отрасли, формы, классы 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, страхового брокера

_____ Данные о регистрации (перерегистрации) страховой организации,
страхового брокера в органах юстиции _____

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

Наименование и место нахождения банка, в котором открыт банковский
счет страховой организации, страхового брокера _____

_____ Страховая организация, страховой брокер и их 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 и подпись лица, уполномоченного на подачу заявления)

Место печати

П р и л о ж е н и е 7 к
П р а в и л а м п о в ы д а ч е л и ц е н з и и
н а п р а в о о с у щ е с т в л е н и я с т р а х о в о й
(п е р е с т р а х о в о ч н о й) д е я т е л ь н о с т и
и д е я т е л ь н о с т и с т р а х о в о г о б р о к е р а

**Сведения о наличии в штате страховой
(перестраховочной) организации актуария**

Название страховой (перестраховочной) организации	Сведения об актуарии				
	Фамилия Имя Отчество	Дата и номер лицензии уполномоченного органа	Номер и дата документа о назначении (избрании) на должность актуария	Сведения об образовании, в том числе о курсах повышения квалификации и в сфере, в которой работает	Информация о передаче квалификационного экзамена

П р и л о ж е н и е

к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций
от 9 января 2006 года N 11

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 9 апреля 2001 года N 92 "Об утверждении Правил лицензирования деятельности страхового брокера, приостановления действия и отзыва лицензии" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1520).

2. 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 под N 2240).

3. Постановление Правления Агентства от 24 мая 2004 года N 143 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2921).

4. Постановление Правления Агентства от 12 июля 2004 года N 198 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 9 апреля 2001 года N 92 "Об утверждении Правил лицензирования деятельности страхового брокера, приостановления действия и отзыва лицензии", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 1520" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3021, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов Республики Казахстан в 2005 году, N 15).