

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.

П р и л о ж е н и е 1 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

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
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 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

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
на право осуществления деятельности
страхового брокера

№ 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).