

Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года N 12. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 февраля 2006 года N 4077. 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 совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых (перестраховочных) организаций, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации.

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

3. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2002 года N 317 "Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2000).

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 (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации 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

п о с т а н о в л е н и е м П р а в л е н и я

А г е н т с т в а Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

п о р е г у л и р о в а н и ю и н а д з о р у

ф и н а н с о в о г о р ы н к а и ф и н а н с о в ы х

о р г а н и з а ц и й

о т 9 я н в а р я 2006 г о д а N 12

**П р а в и л а в ы д а ч и р а з р е ш е н и я н а с о з д а н и е
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) о р г а н и з а ц и и**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" и определяют порядок и условия выдачи уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых в уполномоченный орган для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации.

**Г л а в а 1. П о р я д о к и у с л о в и я в ы д а ч и р а з р е ш е н и я
н а с о з д а н и е 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) о р г а н и з а ц и и**

1. Для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в уполномоченный орган представляются документы, предусмотренные статьей 27 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

2. Руководящие работники страховой (перестраховочной) организации подлежат согласованию с уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Заявление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня предоставления заявителем последнего документа, запрошенного уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган выдает разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации по форме, указанной в приложении 1 к настоящим Правилам.

Уполномоченный орган ведет учет выданных им разрешений на создание страховой (перестраховочной) организации.

5. Отказ в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации производится по основаниям, указанным в статье 28 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

Отзыв разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации производится по основаниям, указанным в статье 29 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

Глава 2. Требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

6. Заявление на получение разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации составляется по форме, указанной в приложении 2 к настоящим Правилам.

7. Сведения об учредителях (физических и юридических лицах) составляются по формам, указанным в приложениях 3 и 4 к настоящим Правилам.

8. Бизнес-план создаваемой страховой (перестраховочной) организации заверяется актуарием и представляется в прошитом и пронумерованном виде в одном экземпляре. Основные требования к бизнес-плану указаны в приложении 5 к настоящим Правилам.

9. Документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, представляются в соответствии с требованиями статьи 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

10. При выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации титульные листы учредительных документов заверяются формулировкой: "Согласовано с Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Председатель (Заместитель Председателя) _____ "___" _____ 20__ г о д а " .

Данные документы скрепляются печатью уполномоченного органа. Один экземпляр согласованных учредительных документов страховой (перестраховочной) организации подшивается в юридическое дело страховой (перестраховочной) организации. Остальные экземпляры возвращаются заявителю для прохождения государственной регистрации в органах юстиции.

Глава 3. Заключительные положения

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

П р и л о ж е н и е 1
к Правилам выдачи разрешения
на создание страховой
(перестраховочной) организации

Разрешение N № ___

на создание страховой (перестраховочной) организации
Настоящее разрешение выдано на создание _____

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации подлежит предъявлению в органы юстиции Республики Казахстан вместе с учредительными документами, согласованными с уполномоченным органом.

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации не предоставляет право на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности.

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации имеет юридическую силу в течение шести месяцев со дня его выдачи.

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации подлежит возврату в уполномоченный орган при получении лицензии на право осуществления страховой деятельности.

Руководитель (заместитель руководителя)
_____ "___" _____ года

П р и л о ж е н и е 2
к Правилам выдачи разрешения
на создание страховой
(перестраховочной) организации
Руководителю _____ уполномоченного
органа по регулированию и
надзору финансового рынка и
финансовых организаций

З а я в л е н и е
на получение разрешения на создание страховой
(перестраховочной) организации

(фамилия, имя, отчество заявителя и ссылка на нотариально

засвидетельствованный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу настоящего заявления от имени учредителей)

_____,
(место работы заявителя и занимаемая им должность,
место жительства)

являющийся уполномоченным лицом, которому предоставили право на подачу заявления на получение разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, просит в соответствии с решением (протоколом) учредительного собрания N ____ от "___" _____ года выдать разрешение на создание _____

(полное наименование и место нахождения создаваемой страховой
(перестраховочной) организации)

Учредители полностью отвечают за достоверность прилагаемых к заявлению документов, а также своевременное представление уполномоченному органу информации, запрашиваемой в связи с рассмотрением настоящего заявления.

Приложение (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них):

(подпись лица, уполномоченного на подачу
заявления от имени учредителей, дата)

П р и л о ж е н и е 3
к Правилам выдачи разрешения
на создание страховой
(перестраховочной) организации

Сведения об учредителе - физическом лице

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)

1. Учредитель _____
(фамилия, имя, отчество)
2. Дата рождения _____
3. Гражданство _____
4. Данные документа, удостоверяющего личность (номер, серия, дата выдачи и кем выдано) _____

(наименование документа, номер, дата выдачи, кем выдан)

4. Вид деятельности _____
(указать основные виды деятельности)

5. Является ли резидентом, нерезидентом Республики Казахстан
(для нерезидента указать резидентом какой страны является)

6. Информация о руководителе юридического лица - учредителя
страховой (перестраховочной) организации

(фамилия, имя, отчество, дата и год рождения)

Образование _____
(указать учебное заведение, год окончания, специальность)

7. Сведения об участии учредителя в уставном капитале или
владении акциями иных юридических лиц:
наименование и место нахождения этих юридических лиц

данные о государственной регистрации (перерегистрации) этих
юридических лиц _____

вид их деятельности (перечислите основные виды деятельности)

доля участия в уставном капитале или соотношение количества
акций, принадлежащих учредителю, к общему количеству голосующих
акций отдельно по каждому юридическому лицу (в процентах)

8. Перечень акционеров или участников учредителя, владеющих
прямо или косвенно не менее десятью процентами голосующих акций
или долей участия в уставном капитале учредителя:
наименование и место нахождения этих юридических лиц, либо
фамилия, имя, отчество и место жительства _____

данные о государственной регистрации (перерегистрации) этих
юридических лиц _____

вид их деятельности (перечислите основные виды деятельности)

доля участия в уставном капитале или соотношение количества
принадлежащих акций к общему количеству голосующих акций

9. Прогнозы развития отрасли, в которой предполагает осуществлять деятельность страховая (перестраховочная) организация.

10. Влияние конкуренции на развитие создаваемой страховой (перестраховочной) организации: основные конкуренты, сравнение продуктов, ценовой стратегии, методов рекламы, ориентация на сегмент рынка: на всю территорию Республики Казахстан или отдельные регионы, юридических или физических лиц.

11. Прогнозируемая доля страховой (перестраховочной) организации на рынке в разрезе классов страхования.

12. Демографические показатели целевого рынка: возраст, пол, социально-экономическое положение, уровень доходов, а также стиль (образ) жизни потребителей страховых (перестраховочных) услуг.

12-1. Основные характеристики доли класса страхования в структуре страхового портфеля, сегмента рынка предоставления услуг по классу страхования (объем рынка, потенциальные страхователи, географическая местность).

Глава 4. Виды страховых продуктов, услуг и их распределение

13. Перечень видов страхования (страховых продуктов).

14. Содержание страховых продуктов.

15. Дополнительные услуги, которые будут предоставляться при продаже страховых продуктов.

16. Основные покупатели страховых продуктов.

17. Распределение страховых продуктов по регионам.

Глава 5. Страховой андеррайтинг

18. Используемые критерии, характеризующие степень риска для страхового андеррайтинга в зависимости от классов страхования (классификация рисков по источникам опасности и по степени опасности, определение сроков, условий и размеров страхового покрытия, анализ данных о страхователе, объекте страхования и другие критерии на усмотрение страховой (перестраховочной) организации).

19. Предельные величины расходов с указанием как фиксированных, так и переменных расходов страховой (перестраховочной) организации, влияющих на страховой андеррайтинг при определении страхового тарифа.

20. Информация о ключевых лицах страховой (перестраховочной) организации, ответственных за страховой андеррайтинг.

Глава 6. Ценовая стратегия

21. Информация о наличии статистических данных или договоренностей об их получении от других участников страхового рынка.

22. Порядок расчета страховых тарифов и их экономическое обоснование по классам страхования, включающий планируемый диапазон размера страховых тарифов, источник статистических данных, краткое описание используемой м е т о д и к и .

23. Обоснование соответствия цены потребностям рынка.

24. Информация о ключевых лицах страховой (перестраховочной) организации, ответственных за ценовую стратегию и сбор статистической информации.

Глава 7. Стратегия продвижения и способы реализации страховых продуктов

25. Организация системы продаж страховых продуктов и стимулирование сбыта (реклама, почта, прямые продажи, интернет, продвижение продаж и д р у г и е м е т о д ы) .

26. Способы реализации страховых продуктов: прямые продажи, продажи через страховых агентов, интернет-продажи и другие способы.

27. Прогноз затрат на рекламу.

Глава 8. Финансовый план

28. Прогнозируемый бухгалтерский баланс и приложения к нему.

29. Прогнозируемые доходы и расходы в разрезе классов страхования.

30. Прогнозируемые административные расходы.

31. Прогнозируемый отчет о денежных потоках.

32. Источники дополнительного финансирования в случае необходимости.

33. Прогноз коэффициентов убыточности как с учетом доли перестраховщика , так и без учета доли перестраховщика в разрезе классов страхования.

34. Описание платежеспособности и финансовой устойчивости в случаях: уменьшения стоимости вкладов в банках второго уровня и негосударственных ценных бумаг на двадцать пять и пятьдесят процентов; увеличения страховых резервов на двадцать пять и пятьдесят процентов; увеличения страховых выплат на пятьдесят и семьдесят процентов; продажи акционером принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации.

35. Выплата дивидендов акционерам.

35-1. Расчеты страховых резервов по классам страхования.

35-2. Оценка рисков в наилучшей и наихудшей ситуации.

35-3. Прогноз соблюдения пруденциальных нормативов.

Глава 9. Инвестиционная политика

36. Цели инвестирования.

37. Формирование инвестиционного портфеля и его доходности, включая диверсификацию по типам инвестиций и оценку качества активов.

38. Инвестиционные ограничения в зависимости от типа активов, а также от привлечения средств извне.

39. Ключевые лица страховой (перестраховочной) организации, ответственные за инвестиционную политику.

Глава 10. Политика перестрахования

40. При передаче рисков на перестрахование:

1) основные формы и методы 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 перестраховочной деятельности;

стабильность перестраховочной организации: время и опыт работы компании на рынке, местонахождение, 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) система контроля за деятельностью перестраховочной организации, обеспечения соблюдения условий перестрахования;

4) наименование перестраховочных организаций, с которыми предполагается сотрудничество, а также предполагаемая доля иностранных перестраховщиков.

41. При приеме рисков на перестрахование:

1) основные критерии оценки перестрахователей: наличие лицензии соответствующего надзорного органа на осуществление страховой 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 перестрахователю, негативный и позитивный опыт работы с перестрахователем в прошлом;

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

Глава 11. Организационная структура

42. Структура страховой (перестраховочной) организации.

43. Информация о первом руководителе и членах совета директоров, первом руководителе правления и главном бухгалтере страховой (перестраховочной) организации: квалификация, образование, опыт работы.

44. Описание функциональных обязанностей ключевых специалистов, в том

числе финансового директора, руководителей подразделений страхования, перестрахования, андеррайтинга, внутреннего аудита.

45. Предполагаемый уровень образования специалистов.

46. Информация о консультантах и ассоциациях, в которых страховая (перестраховочная) организация предполагает участвовать.

47. Организация работы с жалобами страхователей.

48. Организация обучения персонала и страховых агентов.