

**Об утверждении Инструкции об инспектировании страховых и перестраховочных организаций**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 сентября 1999г. N 306. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19.11.99г. N 982. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года N 110 (V042845)

      В целях регламентации условий проведения инспектирования страховых (перестраховочных) организаций и совершенствования страхового законодательства Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

      1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об инспектировании страховых и перестраховочных организаций и ввести ее в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
  
      2. Страховым (перестраховочным) организациям при инспектировании их деятельности Национальным Банком Республики Казахстан обеспечить условия проведения проверки в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией об инспектировании страховых и перестраховочных организаций.
  
      3. Департаменту страхового надзора (Мекишев А.А.):
  
      1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Инструкции об инспектировании страховых и перестраховочных организаций;
  
      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию об инспектировании страховых и перестраховочных организаций до сведения всех страховых (перестраховочных) организаций, заинтересованных подразделений и областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.
  
      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Налибаева А.З.

*Председатель*

                                          Утверждена
  
                                          Постановлением Правления
  
                                          Национального Банка
  
                                          Республики Казахстан
  
                                          от 23.09.1999г. N 306

**ИНСТРУКЦИЯ ОБ ИНСПЕКТИРОВАНИИ**
  
**СТРАХОВЫХ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

      Настоящая Инструкция разработана в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими страховую деятельность в Республике Казахстан, и определяет основные условия и процедуры, связанные с инспектированием (проверкой) деятельности страховых и перестраховочных организаций (далее - страховые организации).

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

      1. Инспектирование страховой организации производится с целью установления данных о ее реальном финансовом и институциональном состоянии, анализа всей деятельности или отдельных вопросов, проверки выполнения ею требований законодательства.
  
      2. Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), как уполномоченный государственный орган страхового надзора, вправе в пределах своих полномочий проводить комплексное инспектирование страховой организации или инспектирование ее по отдельным вопросам.
  
      3. Инспектирование страховой организации проводится на основании задания Национального Банка, в котором указываются основные вопросы, подлежащие проверке, срок проведения инспектирования, данные о руководителе и составе инспекционной группы, полномочия по составлению протокола об административном правонарушении.
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 3 с дополнениями -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*
  
      4. Национальный Банк вправе заранее уведомить страховую организацию о предстоящем инспектировании ее деятельности. Страховая организация обязана подготовить необходимые документы, которые должны быть представлены инспекционной группе к началу проведения проверки. Инспектирование деятельности страховой организации возможно и без предварительного уведомления.

**2. ПРОВЕДЕНИЕ ИНСПЕКТИРОВАНИЯ**

      5. Инспекционная группа организует свою работу самостоятельно и вправе получать от страховой организации для изучения все необходимые документы, в том числе их копии - для приобщения к отчету о результатах инспектирования. Прием-передача документов сторонами должна производиться путем оформления соответствующего акта приема-передачи.
  
      Руководитель инспекционной группы вправе направлять запросы
  
руководителю проверяемой страховой организации.
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 5 с дополнениями -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*
  

5-1. По каждому проверенному участку инспекционной группой составляется рабочий отчет, который представляется страховой организации для рассмотрения.
  
      При отсутствии замечаний страховая организация подписывает рабочий отчет. В случае наличия замечаний к содержанию рабочего отчета страховая организация подписывает рабочий отчет и представляет свои возражения, которые подлежат рассмотрению инспекционной группой.
*<\*>*
  
*Сноска. Инструкция дополнена новым пунктом 5-1 -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*
  
      6. Страховая организация обязана:
  
      1) определить специалистов, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений) и их своевременную передачу инспекционной группе;
  
      2) предоставить инспекционной группе отдельное помещение для работы и разрешение на вход в административное здание страховой организации, включая выходные дни (по согласованию со страховой организацией);
  
      3) обеспечить дачу ее работниками объяснений (устно или письменно) на вопросы членов инспекционной группы, касающихся деятельности страховой организации;
  
      4) оказывать инспекционной группе содействие в своевременном завершении проводимого инспектирования.
  
      7. Члены инспекционной группы при проведении инспектирования страховой организации обязаны обеспечить сохранность полученных от страховой организации документов и конфиденциальность содержащейся в них информации.
  
      8. В трехнедельный срок после окончания инспектирования страховой организации руководитель инспекционной группы составляет итоговый отчет о результатах проверки и после его одобрения руководителем подразделения финансового надзора Национального Банка (далее - подразделение финансового надзора) направляет в проверяемую страховую организацию для подписания. В итоговом отчете вопросы, предусмотренные заданием, объединяются в соответствующие разделы.
  
      Срок подготовки отчета по результатам инспектирования может быть продлен руководителем подразделения финансового надзора при необходимости получения дополнительных сведений, заключений структурных подразделений Национального Банка или третьих лиц по вопросам, касающимся проверки.
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 8 в новой редакции -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*
  
      9. Страховая организация в десятидневный срок со дня получения итогового отчета инспектирования подписывает его и направляет в Национальный Банк.
  
      В случае несогласия с итоговым отчетом страховая организация вправе приложить свои письменные возражения.
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 9 с изменениями -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*
  
      10. Оформленный должным образом итоговый отчет по инспектированию страховой организации составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в подразделении финансового надзора, а второй - направляется в страховую организацию.
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 10 с изменениями -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*
  
      11. Результаты инспектирования подлежат использованию исключительно в целях обеспечения Национальным Банком своих функций.
  
      12. Страховая организация не вправе использовать отчет о результатах инспектирования для подтверждения ее финансовой состоятельности, в рекламных или иных целях, передавать этот документ (копию) без согласия Национального Банка третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательными актами.
  
      13. В случае воспрепятствования проведению инспектирования к должностным лицам страховой организации могут быть применены соответствующие меры по основаниям и в порядке, установленном законодательством.
  
      14. Результаты инспектирования страховой организации могут быть рассмотрены на совещании при руководителе подразделения финансового надзора с приглашением руководителей страховой организации.
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 14 с изменениями -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*
  
      15. В отдельных случаях результаты инспектирования могут быть рассмотрены на совещании при Председателе Национального Банка или его заместителе, курирующем подразделение финансового надзора.
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 15 с изменениями -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*
  
      16. Выводы, изложенные в отчете о результатах инспектирования, могут быть скорректированы по итогам такого обсуждения в Национальном Банке.
  
      17. В случае проведения Национальным Банком инспектирования деятельности страховой организации по отдельному кругу вопросов оформляется акт проверки без составления итогового, рабочего отчетов.
*<\*>*
  
*Сноска. Пункт 17 с изменениями -*
постановлением
*Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.*

**3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

      18. При расхождении документальных данных финансовой и иной отчетности страховой организации со сведениями, приведенными в отчете о результатах инспектирования, страховая организация обязана привести свою отчетность в соответствие с результатами названного отчета.
  
      19. Страховая организация обязана в месячный срок с момента окончания инспектирования предоставить Национальному Банку письменную информацию о принятых мерах по устранению недостатков, выявленных при инспектировании.
  
      20. Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение тайны страхования либо коммерческой тайны.
  
      21. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, определенном законодательством.

*Председатель*
  
*Национального Банка*

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