

## О страховой деятельности

Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126.

Вниманию пользователей!

Для удобства пользования РЦПИ создано ОГЛАВЛЕНИЕ

Сноска. В тексте слова "уполномоченного государственного органа", "уполномоченным государственным органом", "уполномоченный государственный орган", "уполномоченному государственному органу" заменены словами "уполномоченного органа", "уполномоченным органом", "уполномоченный орган", "уполномоченному органу" - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года № 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).

### Глава 1. Общие положения

#### Статья 1. Законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 30.12.2009 № 234-IV.

1. Законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Отношения, возникающие из страхования и относящиеся к сфере действия иных законодательных актов Республики Казахстан, регулируются этими актами, за исключением отношений, прямо урегулированных настоящим Законом.

2-1. Настоящий Закон не регулирует отношения, связанные с деятельностью Экспортно-кредитного агентства Казахстана, за исключением пункта 8 статьи 9 настоящего Закона, а также отношения, связанные с обязательным социальным медицинским страхованием, обязательным социальным страхованием.

3. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 16.11.2015 № 406-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 26.12.2019 № 287-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### Статья 2. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон определяет основные положения по осуществлению страхования как вида предпринимательской деятельности, особенности создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, особенности открытия, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, условия деятельности на страховом рынке иных физических и юридических лиц, задачи государственного регулирования страхового рынка и принципы обеспечения контроля и надзора за страховой деятельностью.

2. Нормативные правовые акты уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) и Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), принимаемые в соответствии с настоящим Законом, обязательны для всех участников страхового рынка.

3. На страховые (перестраховочные) организации, страховых брокеров и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, Национального Банка, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

4. Положения настоящего Закона, применяемые по отношению к страховым (перестраховочным) организациям, страховым брокерам (за исключением статей 10-1, 10-2, 10-3, 13, 16-2, 16-3, 21, 24, 25, 25-1, 26, 26-1, 27, 28, 30, 31, 32, 35, 40, 48, 49, 50, 51, 52, 52-3, 53-4, 62, 63, 65, 68, 69, 71, 72, 73, 74-1), распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Полномочия уполномоченного органа и Национального Банка в сфере регулирования правоотношений, связанных со страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами, в том числе полномочия на принятие нормативных правовых актов в целях реализации настоящего Закона, предусмотренных статьями 6, 9, 11-1, 12, 15-1, 15-2, 16, 17, 18, 18-1, 19, 20, 31-1, 34, 36-2, 36-3, 37, 37-1, 46, 47, 52-1, 53, 53-1, 54-1, 55-2, 56, 72-1, 75, 75-1, 77, 79, 81, 82 настоящего Закона, распространяются на правоотношения, связанные с филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Статья 2 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) аджастер - работник страховой (перестраховочной) организации, в функции которого входят рассмотрение заявления по страховой выплате и оценка ущерба от страхового случая;

1-1) актуарий – физическое лицо, сдавшее экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

1-2) профессиональное суждение актуария – суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности;

1-3) объединение актуариев – саморегулируемая организация, основанная на добровольном членстве актуариев, созданная для обеспечения и защиты интересов своих членов, создания условий профессиональной деятельности и выполнения иных функций;

1-4) андеррайтер – работник страховой (перестраховочной) организации, в функции которого входят оценка страховых рисков, принимаемых на страхование, и определение условий договоров страхования (перестрахования);

2) ассистанс - предоставление страховыми организациями, юридическими лицами помощи страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю), попавшему в затруднительное положение во время его путешествия либо его нахождения вдалеке от места жительства, в виде денег и (или) в натурально-вещественной форме через техническое, медицинское содействие вследствие наступления страхового случая;

3) контроль - возможность определять решения юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами долей участия в

уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами акций юридического лица;

наличие возможности у одного лица самостоятельно избирать не менее половины состава органа управления или исполнительного органа юридического лица;

включение финансовой отчетности юридического лица, за исключением финансовой отчетности специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;

5) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

6) косвенное владение долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) акциями юридического лица - возможность определять решения юридического лица, крупного участника юридического лица или лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица, через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц;

7) крупный участник юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих (за вычетом привилегированных) акций юридического лица (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг);

7-1) исламская страховая (перестраховочная) организация – страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая исламскую страховую деятельность с учетом особенностей, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

8) значительное участие в капитале - владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами двадцатью и более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций (долей участия в уставном капитале) либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами акций;

8-1) филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан – обособленное подразделение страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, не являющееся

юридическим лицом, расположенное на территории Республики Казахстан и осуществляющее деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

8-2) филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан – обособленное подразделение страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, расположенное на территории Республики Казахстан и осуществляющее страховую деятельность (деятельность по перестрахованию) на основании лицензии уполномоченного органа;

9) перестрахование - деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с передачей перестрахователем всех или части страховых рисков в перестрахование, с одной стороны, и принятием этих рисков перестраховочной организацией, с другой стороны, в соответствии с заключенным между ними договором перестрахования;

10) перестраховочная организация (перестраховщик) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров перестрахования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

11) перестрахователь (цедент) - страховая или перестраховочная организация, осуществляющая передачу принятых ею страховых рисков в перестрахование;

12) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

13) сострахование (совместное перестрахование) – деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с принятием страховых рисков по договору сострахования (совместного перестрахования) одновременно несколькими страховыми (перестраховочными) организациями с распределением их ответственности в соответствии с заключенным между ними договором о совместной деятельности;

13-1) договор сострахования (совместного перестрахования) – договор страхования (перестрахования), заключаемый между участниками страхового (перестраховочного) пула и страхователем (цедентом) в рамках договора о совместной деятельности участников страхового (перестраховочного) пула;

14) собственное удержание - часть объема ответственности, в пределах которой страховщик или перестрахователь (цедент) несет ответственность за собственный счет в соответствии с договором страхования или перестрахования;

15) пруденциальные нормативы - нормативы, устанавливаемые уполномоченным органом и обязательные для соблюдения страховыми (перестраховочными) организациями;

16) страховой агент - физическое или юридическое лицо, включенное в реестр страховых агентов и осуществляющее посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций на основании договора поручения;

17) страховой брокер – юридическое лицо, представляющее страхователя в отношениях, связанных с заключением и исполнением договоров страхования со страховщиком по поручению страхователя, или осуществляющее от своего имени посредническую деятельность по заключению договоров страхования по поручению страхователя и (или) договоров перестрахования по поручению перестрахователя (цедента);

18) правила страхования - документ страховой организации, определяющий условия осуществления страхования по определенному виду страхования;

18-1) страховой отчет - форма полной или частичной выдачи информации, содержащейся в базе данных;

18-2) единая база данных по страхованию (далее - база данных) - совокупность информации (в том числе в электронной форме) о страховщике, страхователе, застрахованном и выгодоприобретателе;

18-3) страховой (перестраховочный) пул – объединение страховых (перестраховочных) организаций, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельному классу, виду страхования или определенному страховому риску на основании договора о совместной деятельности, заключенного на определенный срок между его участниками или между его участниками и страховым брокером;

19) субъекты страховой деятельности - страховая и перестраховочная организации;

20) профессиональные участники страхового рынка – страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, актуарий, осуществляющие свою деятельность на основании соответствующих лицензий уполномоченного органа;

21) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

22) страховой портфель – совокупные обязательства страховой (перестраховочной) организации по рискам, принятым по договорам страхования (перестрахования), в том числе по договорам страхования (перестрахования), сроки действия которых истекли,

по которым страховая (перестраховочная) организация несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями, перестрахователями);

23) страховые резервы - обязательства страховой (перестраховочной) организации по договорам страхования (перестрахования), оцениваемые на основе актуарных расчетов;

23-1) страховой риск - вероятность наступления страхового случая;

23-2) страховая группа – группа юридических лиц, не являющихся банковским конгломератом, состоящая из страхового холдинга (при наличии) и страховой (перестраховочной) организации, а также дочерних организаций страхового холдинга и (или) дочерних организаций страховой (перестраховочной) организации и (или) организаций, в которых страховой холдинг и (или) его дочерние организации и (или) страховая (перестраховочная) организация имеют значительное участие в капитале.

В состав страховой группы не входят национальный управляющий холдинг, страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан, а также дочерние организации и организации, в которых страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан;

24) страховая организация (страховщик) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

25) косвенное владение (голосование) акциями страховой (перестраховочной) организации - возможность определять решения страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга или лиц, совместно являющихся крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом, через владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц;

25-1) объединение страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров - некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза) для обеспечения защиты интересов своих членов и координации их профессиональной деятельности;

26) крупный участник страховой (перестраховочной) организации - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации;

оказывать влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

26-1) страховой холдинг – юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

определять решения, принимаемые страховой (перестраховочной) организацией, в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

27) выкупная сумма - сумма денег, которую страхователь имеет право получить при досрочном прекращении действия договора накопительного страхования;

28) сюрвейер - работник страховой (перестраховочной) организации либо юридическое лицо, предоставляющее услуги страховой (перестраховочной) организации в соответствии с договором возмездного оказания услуг, в функции которого входят предварительный осмотр и оценка объекта страхования, принимаемого на страхование;

29) независимый актуарий – физическое лицо, соответствующее требованиям настоящего Закона и привлекаемое для проведения оценки расчетов актуария;

29-1) аффилированные лица – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий, и национального управляющего холдинга, а также юридических лиц, сто процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. К аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организации, крупным акционером которой является национальный управляющий холдинг, не относятся:

национальный управляющий холдинг, являющийся крупным акционером страховой (перестраховочной) организации;

юридические лица, сто процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат указанному национальному управляющему холдингу;

должностные лица указанного национального управляющего холдинга и юридических лиц, сто процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу.

30) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 3 в редакции Закона РК от 30.12.2009 № 234-IV; с изменениями, внесенными законами РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2011 № 452-IV (вводится в действие с 13.10.2011); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 4. Страхование и страховая деятельность**

1. Страхование представляет собой комплекс отношений по защите законных имущественных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией.

2. Страховой деятельностью является деятельность страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также деятельность обществ взаимного страхования, связанная с заключением и исполнением договоров страхования, осуществляемая без лицензии в соответствии с Законом Республики Казахстан "О взаимном страховании".

3. Исламской страховой деятельностью является деятельность исламской страховой (перестраховочной) организации, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, связанная с заключением и исполнением договоров исламского страхования (перестрахования), осуществляемая на

основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными законами РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2006 N 164 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

## **Статья 5. Страхование иностранных физических и юридических лиц и лиц без гражданства**

1. Иностранные граждане, лица без гражданства, иностранные юридические лица, в том числе осуществляющие свою деятельность на территории Республики Казахстан, пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Республики Казахстан.

2. (Исключен - от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2)).

## **Статья 5-1. Страхование страховыми организациями – нерезидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями – участниками Международного финансового центра "Астана"**

Сноска. Заголовок статьи 5-1 - в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики Казахстан, может осуществляться только страховой организацией – резидентом Республики Казахстан, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

2. Допускаются заключение и исполнение договоров страхования со страховыми организациями – нерезидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями – участниками Международного финансового центра "Астана" в следующих случаях:

1) физическими лицами – резидентами Республики Казахстан, временно находящимися за пределами Республики Казахстан в целях работы, учебы, лечения или отдыха, только на период временного пребывания этих лиц за пределами Республики Казахстан;

2) резидентами Республики Казахстан в части рисков, связанных с услугами морского транспорта (за исключением судов, предоставляющих услуги каботаж),

коммерческой авиации, услугами запуска и фрахта космических полетов (включая спутники), и связанными с ними услугами (перевозка товаров, страхование самих транспортных средств, перевозящих товары, и любой вытекающей из этого ответственности), катастрофических рисков, климатических рисков, киберрисков, рисков терроризма, гражданских беспорядков и забастовок;

3) резидентами Республики Казахстан в части страхования рисков в соответствии с принципами исламского страхования;

4) резидентами Республики Казахстан в части рисков, покрываемых в рамках классов страхования в добровольной форме, предусмотренных подпунктами 15), 17) и 18) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

Страхование рисков в соответствии с подпунктом 4) части первой настоящего пункта страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан допускается только при нахождении объекта страхования за пределами территории Республики Казахстан.

3. Банкам Республики Казахстан, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, запрещается осуществлять платежи и переводы денег, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, связанные с оплатой страховых премий (взносов) в пользу нерезидентов Республики Казахстан и участников Международного финансового центра "Астана" от физических и юридических лиц – резидентов Республики Казахстан.

4. Требования пунктов 2 и 3 настоящей статьи не распространяются на случаи заключения договоров с филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 5-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 16.12.2018); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 2. Организация страховой деятельности**

### **Статья 6. Отрасли, классы и виды страхования**

1. Для организации и осуществления государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности страхование подразделяется на отрасли, классы и виды. Страховая деятельность страховой организации осуществляется по отрасли "страхование жизни" и отрасли "общее страхование".

2. Отрасль "страхование жизни" включает обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и следующие классы в добровольной форме страхования:

1) страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3) настоящего пункта;

2) аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) настоящего пункта;

3) страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы;

4) пенсионное аннуитетное страхование.

3. Отрасль "общее страхование" включает следующие классы в добровольной форме страхования:

1) страхование от несчастных случаев;

2) страхование на случай болезни;

3) страхование автомобильного транспорта;

4) страхование железнодорожного транспорта;

5) страхование воздушного транспорта;

6) страхование водного транспорта;

6-1) страхование космических объектов;

7) страхование грузов;

8) страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3) - 7) настоящего пункта;

9) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;

10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;

11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;

11-1) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов;

11-2) страхование профессиональной ответственности;

12) страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9), 10), 11), 11-1) и 11-2) настоящего пункта;

13) страхование займов юридических лиц;

14) ипотечное страхование;

15) страхование гарантий и поручительств;

15-1) страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в подпунктах 13), 14), 15) и 16) настоящего пункта;

16) страхование от прочих финансовых убытков;

17) страхование судебных расходов;

18) титульное страхование.

4. Дополнительные требования по условиям проведения отдельного класса (вида) страхования, в том числе пруденциальные нормативы в рамках отдельных классов (видов) страхования, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. Вид страхования представляет собой страховой продукт, разрабатываемый и предоставляемый страховой организацией страхователю в пределах одного или нескольких классов страхования посредством заключения договора страхования.

6. Каждый вид обязательного страхования, содержание и условия которого определяются законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим обязательный вид страхования, является отдельным классом страхования.

7. Вмененное страхование представляет собой обязательное страхование, при котором требование об обязательном страховании, виды и минимальные условия страхования (в том числе объект страхования, страховые риски и минимальные размеры страховых сумм) устанавливаются законами Республики Казахстан, а иные условия и порядок страхования определяются соглашением сторон.

Вмененное страхование осуществляется в пределах одного или нескольких классов страхования, указанных в пункте 3 настоящей статьи, и не является отдельным классом страхования.

Минимальные требования к типовым договорам по вмененному страхованию устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Типовые договоры по вмененному страхованию разрабатываются и утверждаются уполномоченным государственным органом, регулирующим вид деятельности, который подлежит вмененному страхованию, по согласованию с уполномоченным органом.

По соглашению сторон типовые договоры по вмененному страхованию могут быть дополнены положениями, не противоречащими требованиям законодательства Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 6 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 ( вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см . ст. 2); от 07.05.2007 N 244; от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см**

. ст. 2); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 7. Содержание классов страхования**

1. Страхование жизни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования либо определенного договором страхования возраста, за исключением вида страхования, указанного в пункте 2-3 настоящей статьи.

2. Аннуитетное страхование представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде периодических платежей в пользу выгодоприобретателя в течение установленного договором срока, за исключением вида страхования, указанного в пункте 2-4 настоящей статьи.

2-1. Исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см . ст. 2).

2-2. Исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см . ст. 2).

2-3. Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы представляет собой вид страхования, предусматривающий осуществление страховой выплаты в случаях смерти страхователя или утраты трудоспособности по инвалидности первой или второй группы или дожития им до окончания срока страхования в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе".

2-4. Пенсионное аннуитетное страхование представляет собой вид накопительного страхования, предусматривающий осуществление периодических страховых выплат в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан.

3. Страхование от несчастного случая представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая, профессионального заболевания, за исключением страхования рисков, связанных с заболеванием и (или) иным расстройством здоровья.

Под несчастным случаем понимается наступившее вопреки воле человека внезапное, кратковременное событие (происшествие) в результате внешнего механического, электрического, химического или термического воздействия на организм застрахованного, повлекшее за собой вред здоровью, увечье либо смерть.

4. Страхование на случай болезни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием и иным расстройством здоровья, в том числе расходов, связанных со смертью, наступившей в результате заболевания и (или) иного расстройства здоровья.

5. Страхование средств транспорта, перечисленных в подпунктах 3) - 6) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона, представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением средством транспорта, включая угон или кражу, а также вследствие его повреждения или уничтожения.

5-1. Страхование космических объектов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением космическим объектом, вследствие его повреждения или уничтожения.

6. Страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением грузом, в том числе включая багаж, товары и все прочие виды продукции вследствие их повреждения, уничтожения, пропажи независимо от способа транспортировки.

7. Страхование имущества представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением имуществом вследствие его повреждения или уничтожения, кражи, за исключением имущества, перечисленного в подпунктах 3) - 7) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

8. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев средств транспорта, предусмотренное подпунктами 9), 10) и 11) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона, представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного лицом, обязанным его возместить, вследствие использования им транспортного средства, включая гражданско-правовую ответственность перевозчика.

8-1. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной

компенсации ущерба, нанесенного лицом, обязанным его возместить, в связи с использованием им космического объекта.

8-2. Страхование профессиональной ответственности представляет собой вид страхования гражданско-правовой ответственности, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, в связи с причинением вреда третьим лицам вследствие ошибочных действий (бездействия) и (или) упущений в процессе или в результате профессиональной деятельности, проводимой на основании специального разрешения (лицензии, уведомления) и (или) требующей специальных знаний, опыта и (или) квалификации.

9. Страхование гражданско-правовой ответственности представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного страхователем, обязанным его возместить, вследствие страхования всех рисков, за исключением рисков, покрываемых классами страхования, указанными в подпунктах 9), 10), 11), 11-1) и 11-2) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

10. Страхование займов юридических лиц представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков кредитора в результате неисполнения страхователем (заемщиком-юридическим лицом) обязательств перед кредитором.

11. Ипотечное страхование представляет собой вид страхования, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам кредитора в результате неисполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного жилищного займа, после реализации залогового имущества по ипотечному жилищному займу.

12. Страхование гарантий и поручительств представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, выдавшего гарантию или поручительство, в результате его обязанности исполнить выданную гарантию или поручительство.

13. Страхование от прочих финансовых убытков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков в результате потери работы, потери дохода, неблагоприятных природных явлений, непрерывных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, за исключением страхования рисков, указанных в подпунктах 12) - 15) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

14. Страхование судебных расходов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при потерях

страхователя (застрахованного) в результате понесенных им расходов в связи с судебным разбирательством.

15. По договорам страхования рисков, указанных в пунктах 11 - 13 настоящей статьи, может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу.

16. Страхование убытков финансовых организаций представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации убытков, в результате оказания финансовой организацией финансовых услуг, за исключением классов, указанных в подпунктах 13), 14), 15) и 16) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

17. Титульное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя в случае прекращения права собственности на имущество.

**Сноска.** Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023).

## **Статья 8. Совмещение отраслей и классов страхования**

1. Деятельность страховой организации на территории Республики Казахстан осуществляется на основании лицензии по отрасли "страхование жизни" или лицензии по отрасли "общее страхование" в пределах соответствующих классов страхования, указанных в лицензии.

2. Деятельность в отрасли "общее страхование" не может:

1) совмещаться с деятельностью в отрасли "страхование жизни";

2) осуществляться в форме накопительного страхования.

3. Деятельность в отрасли "страхование жизни" не может совмещаться с:

1) деятельностью в отрасли "общее страхование", за исключением классов страхования, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 3 статьи 6 настоящего Закона;

2) обязательными видами страхования, не относящимися к отрасли "страхование жизни", за исключением обязательного страхования туриста.

4. Страховая организация вправе разработать вид страхования, сочетающий признаки и содержание двух и более классов страхования, при условии наличия у нее лицензии с указанием соответствующих классов страхования и с учетом ограничений по совмещению классов страхования, устанавливаемых настоящим Законом.

5. (Пункт исключен - Законом РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными законами РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 9. Деятельность по перестрахованию**

1. Деятельность по осуществлению перестрахования на территории Республики Казахстан подлежит лицензированию в порядке, предусмотренном настоящим Законом

2. Страховая организация осуществляет передачу страховых рисков на перестрахование без наличия лицензии по перестрахованию.

3. Страховая организация вправе принимать страховые риски на перестрахование только при наличии лицензии по перестрахованию.

4. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли "общее страхование", вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования, указанным в ее лицензии по отрасли "общее страхование".

5. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли "страхование жизни", вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования, указанным в ее лицензии по отрасли "страхование жизни", с учетом совмещения классов, предусмотренных пунктом 3 статьи 8 настоящего Закона.

6. Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях "страхование жизни" и "общее страхование".

7. При передаче cedentом страховых рисков в перестрахование обязательно наличие у cedента подтверждения перестраховочной организации в письменной форме о принятии последней рисков на перестрахование (акцепта) с указанием всех условий перестрахования.

8. Страховая (перестраховочная) организация, Экспортно-кредитное агентство Казахстана не вправе передавать страховые риски в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям – нерезидентам Республики Казахстан, включенным в реестр запрещенных страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан.

Основаниями включения в реестр запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан являются:

1) наличие факта неисполнения страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан требования страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан об осуществлении перестраховочной выплаты, удовлетворенного решением суда (в случае отказа в осуществлении перестраховочной выплаты или осуществления ее не в полном объеме);

2) наличие факта непредставления, а равно представления страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан уполномоченному органу недостоверных либо неполных сведений об объеме принятых рисков, премий и существенных условиях заключенного договора перестрахования.

Реестр запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Порядок ведения реестра запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8-1. Страховая (перестраховочная) организация вправе передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся нерезидентом Республики Казахстан, напрямую или через посредничество:

1) страхового брокера;

2) страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

3) филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) страхового брокера – участника Международного финансового центра "Астана".

Страховая (перестраховочная) организация вправе передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся участником Международного финансового центра "Астана" напрямую или через посредничество:

1) страхового брокера;

2) страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

3) филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) страхового брокера – участника Международного финансового центра "Астана".

8-2. Страховая (перестраховочная) организация вправе передавать и принимать страховые риски на перестрахование Экспортно-кредитному агентству Казахстана напрямую или через посредничество:

1) страхового брокера;

2) страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

3) филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) страхового брокера – участника Международного финансового центра "Астана".

**9. Действовал до 16.12.2020 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI.**

10. В случае участия страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в процессе передачи страховых рисков в перестрахование через посредничество страхового брокера (филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан) страховой брокер (филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан) представляет в Национальный Банк отчет об условиях размещения страховым брокером – нерезидентом Республики Казахстан данных рисков на перестрахование перестраховочным организациям – нерезидентам Республики Казахстан в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Дочерняя организация страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера, представляет в Национальный Банк отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Передача страховых рисков в перестрахование перестраховочной организации – участнику Международного финансового центра "Астана", в том числе через посредничество страхового брокера – участника Международного финансового центра "Астана", осуществляется при условии наличия соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и юридическим лицом, осуществляющим регулирование финансовых услуг и связанной с ними деятельности в Международном финансовом центре "Астана".

**11. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

12. Нормы настоящего Закона в части создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности страховой организации применяются к условиям создания лицензирования, регулирования и прекращения деятельности перестраховочных организаций, осуществляющих перестрахование как исключительный вид деятельности.

13. Страховой (перестраховочной) организации запрещается передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся нерезидентом

Республики Казахстан либо участником Международного финансового центра "Астана", при участии двух и более страховых брокеров, являющихся участниками Международного финансового центра "Астана" либо страховыми брокерами – нерезидентами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 9 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Глава 3. Страховой рынок**

#### **Статья 10. Участники страхового рынка**

Участниками страхового рынка Республики Казахстан являются:

- 1) страховая (перестраховочная) организация;
  - 1-1) филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;
- 2) страховой брокер;
  - 2-1) филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;
- 3) страховой агент;
- 4) страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель;
- 5) актуарий;
- 6) независимый актуарий;
- 7) оценщик;
- 8) андеррайтер;
- 9) аджастер;
- 10) сюрвейер;
- 11) страховой омбудсман;
  - 11-1) организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций ;
  - 11-2) организация по формированию и ведению базы данных;
- 12) объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров;
- 13) объединение актуариев;
- 14) иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием.

Сноска. Статья 10 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (

вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.01.2018 № 134-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 10-1. Полномочия объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров**

1. К полномочиям объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров относятся:

1) обеспечение взаимодействия своих членов при осуществлении ими деятельности на страховом рынке;

2) разработка внутренних документов;

3) проведение обучения участников страхового рынка, в том числе проведение экзамена на знание минимальной программы обучения страховых агентов и выдача документа, подтверждающего сдачу экзамена по минимальной программе обучения страховых агентов, с указанием итогового результата экзамена;

4) рассмотрение споров, возникающих между членами;

5) обеспечение защиты интересов своих членов;

6) направление уполномоченному органу сведений о возможных нарушениях профессиональными участниками страхового рынка требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан;

7) осуществление иных функций, предусмотренных учредительными документами.

2. Объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров обязаны доводить до сведения своих членов информацию, предоставляемую уполномоченным органом, по вопросам профессиональной деятельности их членов.

**Сноска. Закон дополнен статьей 10-1 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие с 01.01.2023).**

### **Статья 10-2. Внутренние документы объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров**

Объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров принимают следующие внутренние документы:

1) стандарты деятельности на страховом рынке;

2) кодекс профессиональной этики;

3) порядок разрешения споров;

4) иные документы, предусмотренные уставом.

Внутренние документы утверждаются высшим органом управления объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров и являются обязательными для исполнения их членами.

**Сноска. Закон дополнен статьей 10-2 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 10-3. Объединение актуариев**

1. Объединение актуариев создается в форме некоммерческой организации, деятельность которой регулируется настоящим Законом, Законом Республики Казахстан "О саморегулировании" и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, учредительными документами объединения актуариев.

2. Условия и порядок приема в члены и прекращения членства в объединении актуариев устанавливаются уставом объединения актуариев.

Объединение актуариев ведет перечень своих членов и размещает его на своем интернет-ресурсе.

3. Объединение актуариев осуществляет следующие функции:

1) проведение актуарных исследований в области страхования и страховой деятельности, в том числе актуарной оценки и экспертизы страховых тарифов по классам страхования, содержание и условия которых определяются законодательными актами Республики Казахстан;

2) проведение анализа и обновление показателей дожития по договорам аннуитетного страхования, заключенным в рамках Социального кодекса Республики Казахстан и Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

3) проведение обучения и экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев;

4) разработка внутренних документов;

5) обеспечение взаимодействия своих членов при осуществлении своей деятельности;

6) рассмотрение споров, возникающих между членами;

7) обеспечение защиты интересов своих членов;

8) осуществление иных функций, не противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан о саморегулировании и нормативного правового акта уполномоченного органа.

4. Работники и члены объединения актуариев несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими своих функций, составляющих

служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

5. Разработка и утверждение мер воздействия, порядка и оснований их применения, порядка рассмотрения дел о нарушении членами объединения актуариев кодекса профессиональной этики и стандартов профессиональной практики, квалификационных и иных требований к членству относятся к компетенции высшего органа управления объединения актуариев.

**Сноска. Закон дополнен статьей 10-3 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023).**

## **Статья 11. Деятельность страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая деятельность является основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой страховой (перестраховочной) организацией.

2. Страховая (перестраховочная) организация, кроме страховой деятельности, вправе осуществлять следующие виды деятельности:

1) инвестиционную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Законом;

1-1) деятельность по управлению инвестиционным портфелем в отношении активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) выдачу своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования (для страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни") ;

3) продажу специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности страховых (перестраховочных) организаций;

4) продажу специальной литературы по страхованию и страховой деятельности на любых видах носителей информации;

5) продажу или сдачу в аренду имущества, приобретенного для собственных нужд (для страховой (перестраховочной) организации) или поступившего в ее распоряжение в связи с заключением договоров страхования (для страховой организации);

6) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным со страховой деятельностью;

7) организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);

8) страховое посредничество в качестве страхового агента;

9) деятельность, указанную в пункте 1 статьи 52 настоящего Закона;

10) исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2);

11) ассистанс, осуществляемый на основании договора о совместной деятельности между страховыми организациями либо между страховыми организациями и иными юридическими лицами, оказывающими услуги ассистанса;

12) деятельность предусмотренная законодательными актами Республики Казахстан, в рамках участия в системе гарантирования страховых выплат.

3. Страховой (перестраховочной) организации запрещается осуществление сделок и проведение операций в качестве предпринимательской деятельности, не предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи.

Филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан запрещаются осуществление сделок и проведение операций в качестве предпринимательской деятельности, не относящейся к страховой (перестраховочной) деятельности.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, кроме страховой деятельности, вправе предоставлять консультационные услуги по вопросам, связанным со страховой деятельностью.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющий деятельность в отрасли "страхование жизни", кроме страховой деятельности, вправе предоставлять услуги по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования.

3-1. Страховая организация не вправе осуществлять страховую деятельность по гарантируемому в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" видам страхования при отсутствии у нее крупного участника-физического лица или страхового холдинга.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на страховые организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат или переданы в доверительное управление государству или национальному управляющему холдингу.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан вправе осуществлять обязательное страхование, виды, условия и порядок которого определяются законами Республики Казахстан.

3-2. Страховые организации вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных настоящим Законом.

4. Страховые организации вправе создать организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций. Порядок создания и деятельность организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, регулируются законодательством Республики Казахстан.

Обязательное участие страховых организаций в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, предусматривается настоящим Законом и отдельными законами Республики Казахстан.

Положение части первой настоящего пункта не распространяется на филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан.

**5. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Сноска. Статья 11 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2003 N 436; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 11.12.2023 № 44-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 11-1. Общие условия осуществления страховой (перестраховочной) деятельности**

Сноска. Заголовок статьи 11-1 в редакции Закона РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе осуществлять страховую деятельность только при наличии лицензии на право осуществления страховой

деятельности (деятельности по перестрахованию), правил страхования, определяющих общие условия осуществления страхования по определенному виду, и внутренних правил.

1-1. Исключен Законом РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1-2. Страховая организация в течение тридцати календарных дней с даты получения лицензии на право осуществления страховой деятельности обязана войти в состав совета представителей страхового омбудсмана.

2. Внутренние правила страховой (перестраховочной) организации 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, кредитными, операционными, рыночными и другими рисками;

4) права и обязанности руководителей структурных подразделений;

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

6) порядок регистрации письменных и устных обращений страхователей (застрахованных), потерпевших (выгодоприобретателей) и их представителей, а также поступающих заявлений и документов по вопросам страховых случаев;

7) порядок и сроки рассмотрения и представления ответов страхователям (застрахованным), потерпевшим (выгодоприобретателям) и их представителям по заявлениям и документам по вопросам страховых случаев;

8) процедуру принятия решения о страховой выплате с указанием сроков ее осуществления или представления мотивированного обоснования причин отказа в страховой выплате;

9) порядок оценки страховых рисков (в том числе имущества, принимаемого в страхование) и размера ущерба по страховому случаю;

10) полномочия андеррайтера, аджастера и сюрвейера;

11) требования к порядку оценки при принятии страховых рисков на перестрахование (в случае осуществления перестраховочной деятельности);

11-1) порядок определения размера комиссионного вознаграждения страхового агента;

12) порядок прохождения документов и процедуры по принятию решений по перестрахованию (в случае осуществления перестраховочной деятельности).

3. Правила страхования и внутренние правила страховой (перестраховочной) организации утверждаются советом директоров, а филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан – соответствующим органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Страховая организация обязана разместить правила страхования по видам страхования, по которым предусматривается возможность заключения договора страхования в электронной форме, на интернет-ресурсе страховщика.

В случае заключения договоров добровольного страхования в электронной форме с использованием интернет-ресурсов других организаций, являющихся партнерами страховой организации на основании соответствующего соглашения, страховая организация обязана обеспечить размещение правил страхования на их интернет-ресурсах.

3-1. Правила страхования и внутренние правила исламской страховой (перестраховочной) организации утверждаются советом директоров при наличии положительного заключения совета по принципам исламского финансирования, а филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан – соответствующим органом управления исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан при наличии положительного заключения совета по принципам исламского финансирования.

4. Страховая (перестраховочная) организация не вправе осуществлять страховую деятельность без наличия в своем штате актуария, имеющего действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

Актуарий, состоящий в штате страховой (перестраховочной) организации, не должен быть аффилированным лицом данной страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционера, и (или) ее руководящего работника.

Актуарий, имеющий лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, не вправе совмещать свою деятельность в других страховых (перестраховочных) организациях, за исключением случаев привлечения в качестве независимого актуария.

5. Страховая (перестраховочная) организация привлекает независимого актуария для проверки установленной настоящим Законом деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования настоящего пункта не распространяются на страховую (перестраховочную) организацию в случае привлечения независимого актуария аудиторской организацией при проведении обязательного аудита.

6. Независимый актуарий должен соответствовать следующим требованиям:

1) не являться работником проверяемой страховой (перестраховочной) организации ;

2) иметь опыт актуарной деятельности не менее трех лет и не менее двух лет в отрасли страхования, в которой осуществляет деятельность проверяемая страховая ( перестраховочная) организация, и являться членом объединения актуариев;

2-1) не являться аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации, ее акционеров и (или) руководящих работников и родственником штатного актуария;

3) иметь действительную лицензию уполномоченного органа на актуарную деятельность или являться членом международных ассоциаций актуариев, перечень и требования к которым устанавливаются уполномоченным органом, в случае, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи.

7. Независимый актуарий несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой ( перестраховочной) организации, в соответствии с законами Республики Казахстан.

8. Требования к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Глава дополнена статьей 11-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 29.03.2016 № 479-V(вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.11.2019 № 272-VI ( вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 12. Особенности осуществления деятельности по страхованию жизни**

1. Страховая организация, осуществляющая деятельность по накопительному страхованию, за исключением исламской страховой организации, вправе в пределах выкупной суммы предоставлять займы своим страхователям с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющий деятельность по накопительному страхованию, за исключением филиала исламской страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, вправе предоставлять услуги по предоставлению страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям в пределах выкупной суммы с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

2. Страховая организация вправе увеличить размер регулярных страховых выплат в период действия договора аннуитетного страхования на основании заключения актуария в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**3. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

4. Страховая организация вправе разработать виды страхования в рамках классов страхования, указанных в пункте 2 статьи 6 настоящего Закона, предусматривающие осуществление страховой выплаты в случае участия страхователя в инвестициях, а также прибыли страховщика.

5. Порядок и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, заключения филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

При заключении договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, страховая организация вправе управлять активами, сформированными за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, самостоятельно при наличии у страховой организации лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг и (или) передать их в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

Условия и порядок передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия

страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Условия и порядок передачи филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации – нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация – нерезидент Республики Казахстан, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховые организации, осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях, ведут бухгалтерский учет и представляют финансовую отчетность и первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и активам, сформированным за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в Национальный Банк в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Инвестиционные риски по активам, сформированным за счет части страховой премии (страховых взносов), полученной (полученных) от страхователя для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от ее (их) инвестирования, по договору страхования, предусматривающему условие участия страхователя в инвестициях, несет страхователь.

5-1. Наложение ареста или обращение взысканий на активы, сформированные за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, по долгам страховой организации, банка-кастодиана и управляющего инвестиционным портфелем не допускаются, в том числе в случаях ликвидации и (или) банкротства перечисленных субъектов.

5-2. Определение стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, осуществляется на условиях, по методике и в порядке, определенных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5-3. Особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Осуществление выплаты в связи с участием страхователя в инвестициях или прибыли страховщика с учетом накопленных сумм производится в следующих случаях :

- 1) наступления страхового случая в составе страховой выплаты;
- 2) окончания срока накопительного страхования в составе страховой выплаты;
- 3) досрочного расторжения договора страхования в составе выкупной суммы.

Не допускается заключение договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в прибыли страховщика, с акционерами (единственным акционером) и (или) аффилированными лицами страховой организации.

**Сноска. Статья 12 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 13. Деятельность по сострахованию и совместному перестрахованию**

1. При осуществлении страхования (перестрахования) рисков посредством создания страхового (перестраховочного) пула договор сострахования (перестрахования) может заключаться на условиях страховой (перестраховочной) организации, принимающей на себя функции и полномочия ведущей страховой (перестраховочной) организации.

2. Договор о совместной деятельности должен содержать следующую информацию:

- 1) наименование страховой (перестраховочной) организации, являющейся ведущей в деятельности страхового (перестраховочного) пула, либо страхового брокера, привлеченного для управления деятельностью страхового (перестраховочного) пула;
- 2) классы (виды) страхования и перечень страховых рисков, являющихся предметом деятельности страхового (перестраховочного) пула;

3) максимальный размер совокупных обязательств страхового (перестраховочного) пула и его участников, включая максимальный размер обязательств по отдельному договору сострахования (совместного перестрахования), максимальную долю ответственности каждого участника пула по принимаемым рискам;

4) условия, порядок заключения и исполнения договоров сострахования (совместного перестрахования);

4-1) процедуры присоединения и исключения участников, включая перераспределение обязательств участника страхового (перестраховочного) пула в случае лишения лицензии по классу (виду) страхования, являющемуся предметом деятельности страхового (перестраховочного) пула;

5) срок действия договора;

6) права и обязанности сторон;

6-1) функции и полномочия ведущей страховой (перестраховочной) организации, включая полномочия по заключению договоров сострахования (совместного перестрахования);

6-2) порядок и сроки осуществления взаиморасчетов между сторонами договора о совместной деятельности по страховым премиям, страховым выплатам по договорам сострахования (совместного перестрахования), а также вознаграждениям ведущей страховой (перестраховочной) организации;

7) порядок разрешения споров;

8) подписи сторон.

Страховая (перестраховочная) организация в течение десяти календарных дней со дня заключения договора о совместной деятельности с участием страховой (перестраховочной) организации уведомляет уполномоченный орган о его заключении с приложением копии данного договора.

3. Договор сострахования (совместного перестрахования) должен отвечать требованиям, предъявляемым законодательством Республики Казахстан к договору страхования (перестрахования).

4. Договор сострахования (совместного перестрахования), заключенный в рамках деятельности страхового (перестраховочного) пула, должен содержать номер и дату заключения договора о совместной деятельности, сведения об участниках страхового (перестраховочного) пула, а также подпись уполномоченного лица страховой (перестраховочной) организации, являющейся ведущей в деятельности страхового (перестраховочного) пула, либо страхового брокера, привлеченного для управления деятельностью страхового (перестраховочного) пула.

5. Страховые резервы формируются каждым участником страхового (перестраховочного) пула в соответствии с объемами принятых обязательств.

6. Запрещается участвовать в страховом пуле страховой организации, в лицензии которой не указан соответствующий класс страхования.

7. Запрещается участвовать в перестраховочном пуле страховой (перестраховочной) организации, не имеющей лицензию на осуществление деятельности по перестрахованию по соответствующей отрасли страхования.

8. Не допускается отказ участником страхового (перестраховочного) пула от исполнения принятых им обязательств в рамках деятельности пула, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховой (перестраховочный) пул не отвечает по обязательствам его участников, возникшим вне рамок деятельности пула, равно как и участники страхового (перестраховочного) пула не отвечают по обязательствам других участников, возникшим вне рамок деятельности пула.

9. Для управления деятельностью страхового (перестраховочного) пула могут привлекаться страховые брокеры, имеющие соответствующую лицензию уполномоченного органа, при наличии соглашения между участниками страхового (перестраховочного) пула и страховым брокером, условия которого устанавливаются договором о совместной деятельности.

При заключении договора о совместной деятельности с участием страхового брокера страховой брокер осуществляет функции ведущей страховой (перестраховочной) организации, установленные настоящей статьей.

**Сноска. Статья 13 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.04.2024 № 74-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).**

#### **Статья 14. Запрет на безлицензионную деятельность**

1. Ни одно лицо, не имеющее соответствующую лицензию уполномоченного органа, не имеет права:

1) осуществлять от своего имени деятельность по страхованию, перестрахованию, оказывать услуги страхового брокера, актуария в случаях, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 11-1 настоящего Закона, в качестве основного или дополнительного вида деятельности;

2) использовать на любом языке в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слова "страхование", "перестрахование", "страховая организация", "перестраховочная организация", "страховой брокер" или производные от них слова (выражения), подразумевающие, что оно осуществляет от своего имени страховые или перестраховочные операции либо выступает в качестве страхового брокера, актуария в случаях, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 11-1 настоящего Закона.

2. Запрещается осуществление страховой деятельности без лицензии уполномоченного органа, за исключением деятельности обществ взаимного страхования.

Сноска. Статья 14 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 15. Трансграничное страхование и перестрахование**

1. Страхование, связанное с осуществлением страховой организацией деятельности по заключению и исполнению договоров страхования на территории другого государства, является трансграничным.

2. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Посредническая деятельность по заключению договора страхования со страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан, за исключением договоров страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, рисков, указанных в подпункте 2) пункта 2 статьи 5-1 настоящего Закона, на территории Республики Казахстан не допускается, если международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, не предусмотрено иное.

4. Посредническую деятельность по заключению на территории Республики Казахстан от имени страховой организации – нерезидента Республики Казахстан договоров страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, рисков, указанных в подпункте 2) пункта 2 статьи 5-1 настоящего Закона, также могут осуществлять страховые организации резиденты Республики Казахстан, имеющие лицензию уполномоченного органа с указанием соответствующего класса страхования, и страховые брокеры – резиденты Республики Казахстан при наличии соответствующего договора, заключенного с названной страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан.

5. Исключен Законом РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Статья 15-1. Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями**

**Сноска. Заголовок статьи 15-1 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).**

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.

2. Предоставление льготных условий лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, означает совершение сделки с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностям и риску страховая (перестраховочная) организация не совершила бы с лицом, не связанным с ней особыми отношениями, а именно:

1) применение страхового тарифа ниже либо осуществление страховой выплаты выше, чем для других страхователей;

2) оплата приобретаемого имущества и (или) услуг лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, по цене выше, чем оплата аналогичных приобретаемого имущества и (или) услуг третьим лицам, по сделке или совокупности сделок, стоимость которых превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) продажа лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, имущества по стоимости ниже, чем продажа аналогичного имущества третьим лицам или ниже рыночной стоимости либо стоимости, указанной в отчете об оценке (в случае отсутствия рыночной стоимости);

4) совершение сделок, ранее отнесенных уполномоченным органом к сделкам с льготными условиями путем использования мотивированного суждения.

Дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2-1. Лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, признаются:

1) должностное лицо или руководящий работник, первый руководитель и главный бухгалтер филиала данной страховой (перестраховочной) организации, а также их супруги и близкие родственники;

2) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником данной страховой (перестраховочной) организации, либо должностное лицо крупного участника страховой (перестраховочной) организации, а также их супруги и близкие родственники;

3) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, владеют десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале либо являются должностными лицами;

4) аффилированные лица страховой (перестраховочной) организации;

5) физическое или юридическое лицо, соответствующее признакам связанности со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе отнести физическое или юридическое лицо к лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, путем использования мотивированного суждения. В этом случае данное физическое или юридическое лицо признается страховой (перестраховочной) организацией лицом, связанным с ней особыми отношениями, с даты получения страховой (перестраховочной) организацией соответствующей меры надзорного реагирования уполномоченного органа.

В целях настоящей статьи лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, не признаются независимый директор, национальный управляющий холдинг, являющийся акционером страховой (перестраховочной) организации, и юридические лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу, а также юридические лица, в которых должностное лицо страховой (перестраховочной) организации, являющееся независимым директором, является в органах управления независимым директором, а также иные лица, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Для целей признания лиц, связанных с филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями:

под страховой (перестраховочной) организацией в подпункте 2) части первой настоящего пункта понимается страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

под страховой (перестраховочной) организацией в подпунктах 4) и 5) части первой настоящего пункта понимается филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Аффилированными лицами филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан признаются аффилированные лица страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан.

**3. Исключен Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

4. Сделка с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, совершается с учетом требований пункта 1 настоящей статьи только по решению совета директоров страховой (перестраховочной) организации.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на сделки с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, типовые условия которых установлены законодательством Республики Казахстан и (или) ранее были утверждены советом директоров страховой (перестраховочной) организации и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным (связанным) со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.

Лицо, указанное в пункте 2-1 настоящей статьи, не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и:

им самим;

любым из его близких родственников или его супругом (супругой);

любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом (за исключением независимого директора) или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

Для целей применения требований настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан под советом директоров страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан понимается соответствующий орган управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

**4-1. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).**

5. Страховая (перестраховочная) организация обязана предоставлять в Национальный Банк информацию о лицах, связанных со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

5-1. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

6. Требования настоящей статьи распространяются на страховые холдинги, за исключением:

1) нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 15-1 в соответствии с Законом РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524 -IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 15-2. Требования к страховой организации и интернет-ресурсам при заключении договора страхования и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами**

1. В случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан или правилами страхования, заключение договоров страхования и урегулирование страховых случаев в электронной форме осуществляется путем обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем).

2. Обмен электронными информационными ресурсами между страховой организацией и организацией по формированию и ведению базы данных осуществляется посредством интеграции интернет-ресурса и (или) информационной системы страховой организации с базой данных.

Обмен электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком осуществляется посредством интернет-ресурсов страховой организации и других организаций, являющихся партнерами страховой организации на основании соответствующего соглашения, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к интернет-ресурсам партнеров страховой организации, используемым для обмена электронными информационными ресурсами, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договора страхования и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

3. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Страховая организация при использовании интернет-ресурса страховщика и (или) интернет-ресурсов других организаций в соответствии с пунктом 1 и частью второй пункта 2 настоящей статьи обеспечивает:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора страхования либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (застрахованного) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возможность проверки страхователем (застрахованным) информации по заключенному договору страхования на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) информации по страховому случаю на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора страхования в электронной форме и информации по страховому случаю с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на интернет-ресурсе страховой организации;

б) возможность страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) создания и отправки страховой организации информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

    заключения и изменения договора страхования;

    досрочного прекращения договора страхования;

    уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

    определения размера причиненного вреда;

    получения страховой выплаты;

    урегулирования споров, возникающих из договора страхования, для направления информации о наличии разногласий страховому омбудсману с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 1 статьи 86 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора страхования и урегулировании страховых случаев направляется от организации по формированию и ведению базы данных в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) защиту персональных данных при осуществлении сбора и обработки персональных данных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите;

8) предварительное уведомление страхователя (застрахованного) об истечении срока действия договора страхования в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. При заключении договора страхования путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

6. При заключении договора страхования путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос в случае уплаты страховой премии в рассрочку) после ознакомления с типовыми условиями страхования, предусмотренными законами Республики Казахстан, либо с правилами страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор страхования на предложенных ему условиях.

7. Не допускается деятельность страховых агентов при заключении договоров обязательного страхования.

**Сноска. Глава 3 дополнена статьей 15-2 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие с 01.01.2019); в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие с 01.01.2024).**

**Статья 16. Требования, предъявляемые к страховой организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, организации по формированию и ведению базы данных, страховому омбудсману по информированию страхователей**

**Сноска. Заголовок статьи 16 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1. В целях доведения до страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей), лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информации о своей деятельности страховая организация, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, организация по формированию и ведению базы данных, страховой омбудсман должны иметь интернет-ресурс.

2. На интернет-ресурсе страховой организации размещается следующая информация:

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы, в том числе филиалов и представительств;
- 2) сведения об акционерах;
- 3) сведения о руководящих работниках;
- 4) сведения о государственном регистрационном номере и бизнес-идентификационном номере;
- 5) сведения о номере, дате выдачи лицензии;
- 6) сведения об осуществляемых видах деятельности;
- 7) годовая финансовая отчетность, подтвержденная аудиторской организацией, за три предыдущих отчетных года;
- 8) годовая консолидированная финансовая отчетность, подтвержденная аудиторской организацией, за три предыдущих отчетных года (при наличии);
- 9) отчеты об итогах деятельности за три предыдущих отчетных года (при наличии);
- 10) сведения об участии в ассоциациях (союзах), в том числе в объединении страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров (при наличии);

11) присвоенные страховой организации рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);

12) сведения о созданных страховых (перестраховочных) пулах (для страховой (перестраховочной) организации, являющейся ведущей в деятельности страхового (перестраховочного) пула);

13) правила страхования по видам страхования в добровольной форме, по которым предусматривается возможность заключения договора страхования в электронной форме, с возможностью просмотра их предыдущих редакций, внесенных в них изменений и дополнений;

14) информация о размерах страховых тарифов (страховых премий, взносов) по видам страхования в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа. Инструкция по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа;

15) информация об утвержденных страховой организацией минимальных и максимальных размерах комиссионного вознаграждения страховых агентов по классам (видам) страхования.

2-1. На интернет-ресурсе филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан размещается следующая информация:

1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы;

2) сведения об учетной регистрации и бизнес-идентификационном номере;

3) информация о страховой организации-нерезиденте Республики Казахстан, ее интернет-ресурс;

4) годовая консолидированная финансовая отчетность страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированная финансовая отчетность страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, подтвержденная аудиторской организацией, за три предыдущих отчетных года;

5) годовая отчетность по данным бухгалтерского учета филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан за три предыдущих отчетных года (при наличии);

6) информация, указанная в подпунктах 3), 5), 6), 9), 10), 11), 12), 13), 14) и 15) пункта 2 настоящей статьи;

3. На интернет-ресурсе страхового брокера размещается следующая информация:

1) информация, указанная в подпунктах 1), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) пункта 2 настоящей статьи;

2) сведения об акционерах (участниках);

3) сведения о действующем договоре страхования

гражданско-правовой ответственности страхового брокера перед третьими лицами, включая номер и дату заключения договора, наименование страховщика, объект страхования и перечень рисков, являющихся предметом заключения договора, период его действия и страховую сумму по договору.

3-1. На интернет-ресурсе филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан размещается следующая информация:

1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы;

2) сведения об учетной регистрации и бизнес-идентификационном номере;

3) информация о страховом брокере-нерезиденте Республики Казахстан, его интернет-ресурс;

4) годовая консолидированная финансовая отчетность страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированная финансовая отчетность страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, подтвержденная аудиторской организацией, за три предыдущих отчетных года;

5) годовая отчетность по данным бухгалтерского учета филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан за три предыдущих отчетных года (при наличии);

6) информация, указанная в подпунктах 3), 5), 6), 9) и 10) пункта 2, подпункте 3) пункта 3 настоящей статьи.

4. На интернет-ресурсе организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, размещается следующая информация:

1) информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 6), 7), 9) и 10) пункта 2 настоящей статьи;

2) сведения о страховых организациях-участниках.

5. На интернет-ресурсе страхового омбудсмана размещается следующая информация:

1) информация, указанная в подпунктах 6), 9) и 10) пункта 2 настоящей статьи;

2) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы офиса страхового омбудсмана, в том числе его филиалов и представительств;

3) сведения об избрании страхового омбудсмана;

4) перечень страховых организаций, филиалов страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, входящих в состав совета представителей страхового омбудсмана;

5) внутренние правила, регламентирующие деятельность страхового омбудсмана, в том числе порядок и сроки рассмотрения заявлений по разрешению споров и принятия решений, а также меморандумы, заключенные с участниками страхового рынка.

6. На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается следующая информация:

1) информация, указанная в подпунктах 1), 4), 6), 9) и 10) пункта 2 настоящей статьи;

2) сведения о руководителях;

3) сведения об акционерах (участниках).

7. Порядок размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, страхового омбудсмана, организации по формированию и ведению базы данных определяется уполномоченным органом.

8. В случае изменения места нахождения своего постоянно действующего органа, изменения наименования страховая организация, страховой брокер обязаны известить об этом страхователей посредством опубликования объявления в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках не позднее месячного срока и на интернет-ресурсе страховщика в течение десяти рабочих дней.

В случае изменения места нахождения своего обособленного подразделения страховая организация, страховой брокер обязаны известить об этом своих страхователей посредством опубликования объявления в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках не позднее месячного срока и на своем интернет-ресурсе в течение десяти рабочих дней.

9. При заключении договора исламского страхования страхователь вправе запросить у исламской страховой организации заключение совета по принципам исламского финансирования, подтверждающее соответствие правил страхования требованиям, указанным в главе 6-1 настоящего Закона.

**Сноска. Статья 16 - в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными законами РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 4. Страховое посредничество**

### **Статья 16-1. Создание страхового брокера**

1. Организационно-правовой формой страхового брокера является товарищество с ограниченной ответственностью либо акционерное общество.

2. Наименование страхового брокера должно содержать слова "страховой брокер" или производные от них слова.

3. Страховому брокеру запрещается использовать в своем наименовании слова "национальный", "центральный", "бюджетный", "республиканский".

4. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с наименованием ранее созданных страховых брокеров, в том числе страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан. Настоящий запрет не распространяется на дочернего страхового брокера в случае использования им наименования родительской организации.

5. Государственная регистрация страхового брокера производится в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

6. Разрешается открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

7. Исключен Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020)

Сноска. Глава дополнена статьей 16-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

## **Статья 16-2. Требования к учредителям страхового брокера**

1. Запрещается участие страховой (перестраховочной) организации или ее работников, работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в создании или деятельности страхового брокера, открытии или деятельности филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

2. Учредители и работники страхового брокера, работники филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан не могут занимать должности в страховой (перестраховочной) организации или осуществлять деятельность страхового агента.

Сноска. Глава дополнена статьей 16-2 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2); в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 16-3. Формирование уставного капитала страхового брокера**

1. Учредители, участники либо акционеры страхового брокера обязаны оплачивать приобретаемые доли участия либо акции исключительно деньгами в национальной валюте.

2. Минимальный размер уставного капитала создаваемого страхового брокера должен быть полностью оплачен его учредителями к моменту его государственной регистрации.

3. Требования к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Глава дополнена статьей 16-3 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2); с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Статья 16-4. Открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан**

1. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на казахском или русском языке подается по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением следующих документов:

1) решения страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан об открытии филиала на территории Республики Казахстан;

2) проекта положения о филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

3) копий учредительных документов страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки);

4) сведений о страховом брокере-нерезиденте Республики Казахстан по форме, определенной уполномоченным органом, в том числе финансовой отчетности за последние два завершенных финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенной аудиторской организацией;

5) организационной структуры филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и сведений об аффилированных лицах страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

6) документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с требованиями, предъявляемыми к руководящим работникам филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) письменного уведомления органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии

возражений против открытия страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан филиала на территории Республики Казахстан либо заявления о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

8) письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, о наличии у страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера;

9) письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан нарушений требований законодательства, регулирующего осуществление деятельности страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, в течение двух лет, предшествующих представлению заявления;

10) письменного подтверждения уполномоченного органа государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у учредителя (учредителей) страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, а также о том, что учредитель (учредители) не осуществляли деятельность в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан либо иной финансовой организации государства страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год с момента лишения лицензии в установленном законодательством порядке, принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после лишения лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

11) копии действующей лицензии страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан;

12) документов на учетную регистрацию филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренных статьей 6-2 Закона Республики Казахстан "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств";

13) копии документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Уполномоченный орган вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан может быть отозвано страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан в любой момент его рассмотрения уполномоченным органом.

Порядок выдачи разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Отказ в выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан производится по любому из следующих оснований:

1) несоответствие представленных документов требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи;

2) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

3) несоблюдение требований, установленных подпунктом 9) части первой пункта 1 настоящей статьи;

4) несоответствие наименования филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан требованиям пункта 8 настоящей статьи;

5) представление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в сроки, предусмотренные пунктом 5 настоящей статьи, уведомляет страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан об отказе в выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в письменной форме с указанием основания отказа.

3. Выданное разрешение на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан считается отмененным в случаях:

1) принятия страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан решения о прекращении деятельности филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

2) непрохождения в Корпорации учетной регистрации в течение двух месяцев со дня выдачи разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

3) неполучения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера в течение трех месяцев со дня прохождения учетной регистрации филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

4. Страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан формирует активы филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, к моменту его учетной регистрации. Порядок формирования активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней со дня подачи заявления.

Уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан направляется страховому брокеру-нерезиденту Республики Казахстан и в Корпорацию.

Разрешение на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера.

6. Учетная регистрация филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан осуществляется Корпорацией на основании разрешения уполномоченного органа на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

7. Правовой статус филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан определяется учетной регистрацией в Корпорации и наличием лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера.

8. Филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан использует в качестве своего наименования то, которое указано в положении о филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

Филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в своем наименовании обязан использовать наименование страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а также слово "филиал".

9. Местом нахождения филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан признается место нахождения на территории Республики Казахстан, указанное в положении о филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

**Сноска. Закон дополнен статьей 16-4 в соответствии с Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

## **Статья 17. Деятельность страхового брокера и требования, предъявляемые к ней**

1. Деятельность страхового брокера является исключительным видом деятельности и подлежит лицензированию уполномоченным органом.

Страховому брокеру запрещается:

- 1) осуществлять деятельность страхового агента, за исключением деятельности, связанной с управлением деятельностью страхового (перестраховочного) пула;
- 2) участвовать в государственных закупках по предоставлению услуг, связанных с заключением договоров страхования, за исключением предоставления услуг по управлению деятельностью страхового (перестраховочного) пула;
- 3) передавать риски в перестрахование при участии двух и более страховых брокеров, являющихся нерезидентами Республики Казахстан либо участниками Международного финансового центра "Астана";
- 4) выдавать работникам и аффилированным лицам деньги без первичных учетных документов;
- 5) предоставлять финансовую помощь на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи работникам страхового брокера, на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

2. Страховой брокер осуществляет следующие виды брокерской деятельности:

- 1) посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя;
- 2) посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования от своего имени и по поручению перестрахователя (цедента).

3. Деятельность страхового брокера может включать в себя осуществление следующих видов деятельности:

- 1) консультационную деятельность по вопросам страхования (перестрахования);
- 2) поиск и привлечение физических и юридических лиц к страхованию (перестрахованию);
- 3) проведение сравнительного анализа услуг и финансового состояния страховых (перестраховочных) организаций и Экспортно-кредитного агентства Казахстана;
- 4) сбор информации об объектах страхования в целях проведения сравнительного анализа услуг, предоставляемых страховыми (перестраховочными) организациями и Экспортно-кредитным агентством Казахстана;
- 5) разработку по поручению клиентов условий страхования (перестрахования), критериев выбора страховщиков (перестраховщиков), оказание экспертных услуг по выявлению страховых рисков;

6) подготовку и (или) оформление по поручению страхователя (цедента) необходимых для заключения договора страхования (перестрахования) документов, сбор информации по вопросам страхования;

7) оформление по поручению страхователя (цедента) договора страхования (перестрахования);

8) сбор страховых премий от страхователей (цедентов) по договорам страхования (перестрахования) для их последующего перевода страховым (перестраховочным) организациям, Экспортно-кредитному агентству Казахстана при наличии соответствующего соглашения со страхователем (цедентом);

9) размещение страховых рисков по договорам страхования (перестрахования) или сострахования (совместного перестрахования) по поручению клиентов;

10) обеспечение правильного и своевременного оформления документов при заключении договора страхования (перестрахования), осуществлении страховой выплаты, рассмотрении претензий при наступлении страхового случая, а также других документов, связанных с заключенными договорами страхования (перестрахования);

11) проведение консультаций и оказание содействия в получении страхователем (цедентом), выгодоприобретателем страховой выплаты при наступлении страхового случая;

12) оформление в соответствии с предоставленными полномочиями необходимых документов для получения страховой выплаты;

13) сбор по поручению страхователя (цедента) страховых выплат от страховых (перестраховочных) организаций и Экспортно-кредитного агентства Казахстана для их последующей передачи страхователю (цеденту), выгодоприобретателю;

14) подготовку документов по рассмотрению и урегулированию убытков при наступлении страхового случая по поручению заинтересованных лиц;

15) организацию услуг экспертов по оценке ущерба и определению размера страховой выплаты;

16) деятельность, указанную в пункте 4 статьи 15 настоящего Закона;

17) управление деятельностью страхового (перестраховочного) пула на основании соглашения с его участниками.

4. Страховому брокеру запрещается осуществление инвестиционной деятельности по размещению сумм страховых премий или страховых выплат, полученных от страхователя (цедента) или страховщика (перестраховщика).

Страховой брокер вправе размещать собственные средства на депозитах в банках Республики Казахстан, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан.

5. Страховой брокер при осуществлении своей деятельности не является стороной договора страхования (перестрахования).

6. Основные права, обязанности и ответственность страхового брокера должны быть определены в его внутренних правилах осуществления деятельности страхового брокера.

7. Любое вознаграждение страховому брокеру за осуществление им брокерской деятельности, указанной в пункте 2 настоящей статьи, в интересах страхователя (цедента) подлежит уплате только страхователем (цедентом), за исключением случая, предусмотренного пунктом 8 настоящей статьи.

7-1. Комиссионное вознаграждение страхового брокера за осуществление им деятельности, указанной в подпункте 17) пункта 3 настоящей статьи, определяется договором о совместной деятельности и подлежит уплате участниками страхового (перестраховочного) пула.

8. Если страховой брокер и (или) его аффилированное лицо – страховой брокер (в том числе страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан) осуществляли посредническую деятельность по заключению договоров страхования и (или) перестрахования по одному страховому риску, то страховой брокер и его аффилированное лицо – страховой брокер (в том числе страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан) производят взаиморасчеты между собой, связанные с вознаграждением по указанному страховому риску.

9. Условия и порядок осуществления деятельности страхового брокера определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 17 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 18. Посредническая деятельность страхового агента и требования, предъявляемые к ней**

1. Полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке определяются договором поручения с учетом требований настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Требования к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Страховой агент лично совершает действия, на которые уполномочен страховой организацией, и не вправе передоверять их совершение иному лицу.

Деятельность в качестве страхового агента в случае отсутствия у него полномочий не допускается.

1-1. Страховой агент, за исключением страхового агента, являющегося финансовой организацией, не вправе осуществлять посредническую деятельность по заключению договоров страхования без наличия действующего договора страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, объектом которого являются риски, связанные с профессиональной ответственностью страхового агента.

Договор страхования гражданско-правовой ответственности страхового агента перед третьими лицами должен быть заключен со страховой организацией, не имеющей действующего договора поручения с данным страховым агентом на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке.

2. Страховая организация обязана исполнять обязательства по договору страхования, заключенному страховым агентом от ее имени и по ее поручению.

Страховая организация несет ответственность за совершение страховым агентом следующих действий:

1) заключение договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий;

2) заключение договоров страхования по классам (видам) страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа;

3) намеренное введение в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования;

4) несоблюдение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования;

5) иные нарушения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

Страховая организация не несет ответственности за действия страхового агента, не связанные с осуществлением им посреднической деятельности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

3. Условия, обязательные к соблюдению страховым агентом, в том числе по вопросам учета и хранения бланков страховой отчетности, работы с наличными деньгами, устанавливаются внутренними документами страховой организации с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

4. Страховому агенту запрещается принятие от страхователя, являющегося юридическим лицом, платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.

Полученные страховым агентом страховые премии (страховые взносы) подлежат сдаче страховой организации в полном объеме путем перевода на банковский счет или в кассу страховой организации.

Выплата комиссионного вознаграждения страховому агенту страховой организацией осуществляется только после получения страховой организацией

страховой премии (страхового взноса) в полном объеме, уплаченном страхователем по соответствующему договору страхования.

5. Страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.

6. Не допускается осуществление посреднической деятельности страховых агентов в пределах полномочий, предусмотренных статьей 18-2 настоящего Закона, по одному договору страхования двумя или более страховыми агентами.

Не допускается осуществление посреднической деятельности страховых агентов по договорам:

пенсионного аннуитета, заключаемым в соответствии Социальным кодексом Республики Казахстан;

страхования, заключаемым в рамках государственных закупок в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках";

страхования, по которым страхователями являются национальный управляющий холдинг, национальные холдинги, национальные управляющие компании, национальные компании, Национальный Банк;

страхования, по которым страхователями являются государственные органы, государственные учреждения, государственные предприятия, юридические лица, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат государству, и аффилированные с ними юридические лица;

обязательного страхования.

7. В состав комиссионного вознаграждения включаются все виды расходов страховой организации в отношении страхового агента, осуществившего посредническую деятельность по заключению договора страхования, в том числе расходы по оплате аренды, любые виды вознаграждений, а также предоставление любого имущества или материальной выгоды.

**Сноска. Статья 18 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023).**

### **Статья 18-1. Требования к лицам, осуществляющим посредническую деятельность страхового агента, а также к порядку их учета и обучения**

1. Посредническую деятельность страхового агента не вправе осуществлять физическое лицо:

1) не достигшее совершеннолетия;

2) признанное в судебном порядке недееспособным либо ограниченно дееспособным;

3) не имеющее среднего образования;

4) не прошедшее обучение в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 4 настоящей статьи;

5) являющееся работником страховой организации, страхового брокера на основании трудового договора;

6) при наличии не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости;

7) ранее занимавшее должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, иной финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия решения уполномоченным органом о лишении лицензии, принудительной ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, либо другого юридического лица, признанного банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии, принудительной ликвидации либо признании юридического лица банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

8) ранее являвшееся работником страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, страхового агента-юридического лица, с которым был расторгнут трудовой договор по инициативе страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, страхового агента-юридического лица по причине несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации. Указанное требование применяется в течение двух лет со дня расторжения по инициативе страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, страхового агента-юридического лица трудового договора;

9) указанное в списке лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

1-1. Страховая организация обязана проверять соответствие страхового агента требованиям подпунктов 2), 6) и 9) пункта 1 настоящей статьи.

2. Страховая организация обязана вести реестр страховых агентов и размещать его в месте, доступном для обозрения и ознакомления (включая интернет-ресурсы) потребителями страховых услуг.

Основанием для включения в реестр страховых агентов является соответствие лиц, осуществляющих посредническую деятельность страхового агента, требованиям

пункта 1 настоящей статьи, и наличие документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения.

Страховой агент, являющийся юридическим лицом, подлежит включению в реестр страховых агентов с обязательным указанием не менее двух работников, в должностные обязанности которых входят вопросы по заключению договоров страхования, соответствующих требованиям пункта 1 настоящей статьи, и при наличии у них документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения.

Страховой агент, являющийся юридическим лицом, самостоятельно ведет список всех работников, в должностные обязанности которых входит заключение договоров страхования, соответствующих требованиям пункта 1 настоящей статьи, и при наличии у них документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения.

Страховой агент не реже одного раза в три года после его включения в реестр страховых агентов проходит профессиональную переподготовку, организованную страховой организацией, страховым агентом, являющимся финансовой организацией, или объединением страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров.

3. Страховая организация обязана представить в уполномоченный орган реестр лиц, осуществляющих посредническую деятельность страхового агента, в порядке и сроки, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Организацию обучения по минимальной программе обучения осуществляют объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, страховая организация или страховой агент, являющийся финансовой организацией.

Минимальная программа обучения и требования к порядку проведения обучения устанавливаются уполномоченным органом.

5. Основаниями исключения из реестра страховых агентов являются:

1) мера надзорного реагирования, за исключением рекомендательной меры надзорного реагирования, примененная уполномоченным органом к страховой организации по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан, совершенным страховым агентом;

2) выявление страховой организацией заключения страховым агентом договоров страхования, противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан;

2-1) выявление страховой организацией неисполнения страховым агентом обязанностей, вытекающих из условий договора поручения;

3) выявление уполномоченным органом, страховой организацией несоответствия лица, осуществляющего посредническую деятельность страхового агента, требованиям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи;

4) прекращение договора поручения по соглашению сторон;

5) неосуществление страховым агентом посреднической деятельности по заключению договоров страхования в течение последних двух лет.

В случае исключения страхового агента из реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 2-1) и 3) части первой настоящего пункта, запрещается осуществление деятельности:

страховому агенту, являющемуся физическим лицом, в течение двух лет с момента его исключения;

работнику страхового агента, являющегося юридическим лицом, в течение двух лет с момента его исключения;

страховому агенту, являющемуся юридическим лицом, в течение одного года с момента его исключения.

В случае прекращения договора поручения, заключенного между страховой организацией и страховым агентом, по основаниям, не связанным с обстоятельствами, предусмотренными подпунктами 1), 2), 2-1) и 3) части первой настоящего пункта, информация о страховом агенте подлежит удалению из реестра страховых агентов по истечении одного года со дня прекращения договора поручения.

**Сноска. Глава 4 дополнена статьей 18-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2).**

## **Статья 18-2. Права и обязанности страхового агента**

1. В своей деятельности страховой агент вправе:

1) осуществлять посредническую деятельность от имени и по поручению одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", и (или) одной страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", с учетом ограничений, предусмотренных статьями 18 и 18-1 настоящего Закона;

2) получать достоверную информацию от страховой организации о наличии лицензий и данных финансовой отчетности;

3) осуществлять консультационную деятельность по страхованию;

4) получать вознаграждение от страховой организации за осуществление своей посреднической деятельности безналичным платежом.

2. В своей деятельности страховой агент обязан:

- 1) предъявлять страхователю договор поручения, а также документы: удостоверяющий его личность; подтверждающий наличие его данных в реестре страховых агентов;
- 2) предоставить информацию о страховой организации, страховым агентом которой он является, включая копию лицензии страховой организации на право осуществления страховой деятельности;
- 3) ознакомить страхователя с правилами страхования по заключаемому договору страхования и представить копию правил в случаях, предусмотренных статьей 828 Гражданского кодекса Республики Казахстан;
- 4) предоставить информацию и, при наличии, все необходимые документы по заключаемому договору страхования;
- 5) обеспечить правильное и своевременное оформление документов при заключении договора страхования;
- 6) обеспечить конфиденциальность полученной при осуществлении посреднической деятельности информации;
- 7) сдавать страховой организации полученные им в полном объеме страховые премии (страховые взносы) от страхователей.

**Сноска. Глава 4 дополнена статьей 18-2 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 5. Актуарная деятельность и аудит**

### **Статья 19. Актуарная деятельность**

**1. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Актуарная деятельность должна осуществляться в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также с учетом международных принципов (стандартов) осуществления актуарной деятельности.

2-1. Актуарная деятельность включает в себя предоставление услуг по:

- 1) расчету размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования;
- 2) определению размеров займов, предоставляемых страхователям по договорам накопительного страхования;
- 3) составлению актуарного заключения о совершении крупной сделки по договорам страхования и перестрахования;

4) разработке методологии исчисления и экономического обоснования страховых тарифов, а также расчету ставок страховых премий по договорам страхования и перестрахования;

5) анализу и обновлению показателей дожития для оценки страховых премий и страховых резервов по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни;

6) оказанию консультационных услуг и предоставлению рекомендаций по вопросам актуарных расчетов;

7) вопросам, связанным с оценкой финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

8) анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

3. Актуарные расчеты производятся по следующим основаниям:

1) по инициативе страховой (перестраховочной) организации - инициативные актуарные расчеты;

2) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, - обязательные актуарные расчеты.

4. При производстве актуарных расчетов страховая (перестраховочная) организация обязана предоставить все имеющиеся документы и сведения, необходимые для производства и подготовки обязательных актуарных расчетов и заключений, затребованные актуарием.

Первый руководитель страховой (перестраховочной) организации несет ответственность за обеспечение актуарию доступа к документам и сведениям, необходимым для выполнения возложенных на актуария функций, а также достоверность и полноту предоставленных актуарию документов и сведений.

4-1. Актуарий независим от акционеров и (или) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации в принятии решений по вопросам актуарных расчетов на основе профессионального суждения актуария.

4-2. Актуарий проверяет полноту и достоверность информации, используемой при расчете страховых резервов.

5. Актуарий несет ответственность за правильность и точность произведенных им актуарных расчетов и заключений в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.

6. Актуарий обязан незамедлительно известить совет директоров страховой (перестраховочной) организации об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов и рисках, которые могут привести к ухудшению финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

7. Независимый актуарий направляет в уполномоченный орган результаты проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Статья 19 с изменениями, внесенными законами РК от 07.05.2007 N 244; от 26.07.2007 N 313 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (вводится в действие с 01.01.2012); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 20. Аудит**

1. Аудит страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 1-1 настоящей статьи.

1-1. Аудиторский отчет признается действительным при условии представления документов, подтверждающих, что аудиторская организация:

независима от проверяемой страховой (перестраховочной) организации, ее акционеров и руководящих работников;

независима от проверяемого страхового брокера, его акционеров (участников) и руководящих работников;

независима от проверяемой организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, ее акционеров и руководящих работников;

уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и соответствует минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом, либо уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией компетентного органа государства, резидентом которого является.

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, страховой холдинг и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, а также организации, входящие в страховую группу, не вправе производить аудит своей деятельности более семи лет подряд в одной

аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации.

Требование настоящего пункта не распространяется на страховую (перестраховочную) организацию, входящую в состав банковского конгломерата.

3. Аудит организаций, входящих в страховую группу в качестве родительской организации и ее дочерних организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан, осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит родительской организации и ее дочерних организаций-нерезидентов Республики Казахстан, входящих в состав страховой группы, должен осуществляться одной и той же аудиторской организацией в случаях, когда проведение такого аудита не противоречит требованиям законодательства страны их резидентства.

4. Аудиторская организация вправе проводить аудит страховой (перестраховочной) организации путем привлечения независимого актуария.

5. Аудиторский отчет финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации или других юридических лиц, входящих в состав страховой группы, не составляет коммерческой тайны.

6. Страховая (перестраховочная) организация обязана иметь в своей структуре службу внутреннего аудита (аудитора), деятельность которой лицензированию не подлежит.

7. Порядок проведения внутреннего аудита определяется соответствующими внутренними документами страховой (перестраховочной) организации с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа.

8. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для страховых (перестраховочных) организаций (за исключением страховой (перестраховочной) организации, лишенной лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или находящейся в процессе принудительной ликвидации), страховых холдингов и организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат. Копии аудиторского отчета и рекомендаций аудиторской организации должны быть представлены страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми холдингами, организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховыми брокерами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения данных документов или их представления страховым (перестраховочным) организациям, страховым холдингам и организациям, в которых

страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховым брокером, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат.

Страховая (перестраховочная) организация обязана представить копию аудиторского отчета в течение десяти календарных дней после его получения другим юридическим лицом, в котором страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие в капитале.

Консолидированная годовая финансовая отчетность страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга должна быть заверена аудиторской организацией.

9. Страховой холдинг - нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации в течение тридцати календарных дней со дня получения им данных документов на казахском или русском языках.

Консолидированная годовая финансовая отчетность страхового холдинга - нерезидента Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения, должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита финансовых организаций в стране своего места нахождения.

10. В случае неустранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, организацией, входящей в состав страховой группы, страховым брокером, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, недостатков, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, указанных в аудиторском отчете, в течение срока, определенного уполномоченным органом, уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить:

к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат – меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные статьей 53-3 настоящего Закона;

к страховому холдингу, организации, входящей в состав страховой группы, – принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 2 статьи 53-4 настоящего Закона.

В случае неустранения страховым холдингом недостатков, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, указанных в аудиторском отчете, в течение одного года со дня получения

указанными лицами данного отчета уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить к страховому холдингу принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 3 статьи 53-4 настоящего Закона.

11. В случае выявления отклонения мнения и выводов о финансовой отчетности и (или) прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в части признания активов, обязательств и условных обязательств страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации разъяснений причин такого отклонения.

11-1. Положения пунктов 1, 1-1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 10 и 11 настоящей статьи не распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обязаны представить в уполномоченный орган копию аудиторского отчета финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан по итогам финансового года и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языке в течение десяти рабочих дней после их представления аудиторской организацией страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан, страховому брокеру-нерезиденту Республики Казахстан.

12. Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности страховой (перестраховочной) организации вправе потребовать от нее проведения аудита иной информации в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационных технологий, оценки эффективности системы информационной безопасности, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – аудит иной информации) с указанием перечня вопросов, подлежащих проверке, аудируемого периода и срока представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации в уполномоченный орган.

Проведение аудита иной информации по требованию уполномоченного органа обязательно для страховой (перестраховочной) организации.

Страховая (перестраховочная) организация проводит аудит иной информации не более одного раза в год, по одному вопросу аудит иной информации проводится не чаще одного раза в три года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 14 настоящей статьи.

Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций.

План проверки по аудиту иной информации с описанием предполагаемых направлений, объема, характера проведения аудита, особенностей используемых при проведении аудита методов и стандартов подлежит предварительному согласованию аудиторской организацией с уполномоченным органом.

Аудиторское заключение по аудиту иной информации представляется в уполномоченный орган аудиторской организацией и не подлежит опубликованию.

Результаты аудита иной информации могут быть учтены уполномоченным органом при применении мер надзорного реагирования.

13. Для осуществления аудита или аудита иной информации страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организация, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

Страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организация, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляют уполномоченный орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной

информации страховая (перестраховочная) организация вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской, иным способом, чем аудит.

Ходатайство страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьей, распространяются на порядок проведения проверки иной информации иным способом, чем аудит.

Уполномоченный орган вправе до выпуска аудиторской организацией аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации предоставить аудиторской организации с учетом требований по конфиденциальности информацию и комментарии по результатам проверок лиц, указанных в части первой пункта 8 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с их деятельностью, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую тайну страхования и (или) коммерческую тайну, без согласия лиц, указанных в части первой пункта 8 настоящей статьи.

Аудиторская организация проводит обязательную оценку и анализ информации, направленной уполномоченным органом в соответствии с частью пятой настоящего пункта. Результаты проведенной оценки и анализа используются аудиторской организацией при выражении мнения и выводов, содержащихся в аудиторском отчете или аудиторском заключении по аудиту иной информации.

14. В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и организация, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, обязаны провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

15. Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, в том числе по перечню клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.

**Сноска. Статья 20 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 6. Создание страховой (перестраховочной) организации**

### **Статья 21. Учредители и акционеры страховой (перестраховочной) организации**

1. Учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации могут быть физические и юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Государство может быть учредителем и акционером страховой (перестраховочной) организации только в лице Правительства Республики Казахстан и уполномоченного органа.

Организации, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале или размещенных акций которых принадлежит государству, за исключением национального управляющего холдинга, не могут выступать учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации.

### 3. (исключен - N 72 от 8.07.2005 г.)

4. Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями страховых (перестраховочных) организаций-резидентов Республики Казахстан.

Указанное ограничение не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, являющиеся дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств.

Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров (за исключением акционера, являющегося банком - резидентом Республики Казахстан), представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования части первой пункта 4 настоящей статьи его акционерами (участниками), в случае если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в страховой (перестраховочной) организации.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в части первой пункта 4 настоящей статьи:

1) в случае если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), то решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае если голос акционера, представившего заявление, был решающим, то данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения

общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

**Сноска.** Статья 21 с изменениями, внесенными законами РК от 08.07.2005 N 72 ( порядок введения в действие см. ст. 2); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.07.2006 N 178 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 26.07.2007 N 313 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2 ); от 13.02.2009 N 135-IV ( порядок введения в действие см. ст. 3); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие с 01.01.2010); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

## **Статья 22. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая (перестраховочная) организация является коммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, и осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

2. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве страховой ( перестраховочной) организации в Государственной корпорации "Правительство для граждан" (далее – Корпорация) и наличием лицензии на право осуществления страховой деятельности.

3. Правовой статус филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан определяется учетной регистрацией филиала в качестве филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в Корпорации и наличием лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

**Сноска.** Статья 22 в редакции Закона РК от 30.12.2009 № 234-IV; с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 02.01.2021 № 399-VI ( вводится в действие с 16.12.2020).

## **Статья 23. Наименование страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая (перестраховочная) организация использует в качестве своего наименования то, которое записано в ее уставе.

2. Полное наименование страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "общее страхование", должно в обязательном порядке содержать слово " страховая" или производное от него слово.

2-1. Полное наименование исламской страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "общее страхование", должно в обязательном порядке содержать слова "исламская страховая" или производные от них слова.

3. Полное наименование страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", должно в обязательном порядке содержать слова "страхование жизни" или производные от них слова.

3-1. Полное наименование исламской страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", должно в обязательном порядке содержать слова "исламская" и "страхование жизни" или производные от них слова.

4. Полное наименование перестраховочной организации, осуществляющей деятельность исключительно по перестрахованию, должно в обязательном порядке содержать слово "перестраховочная" или производное от него слово.

4-1. Полное наименование исламской перестраховочной организации, осуществляющей деятельность исключительно по заключению и исполнению договоров исламского перестрахования, должно в обязательном порядке содержать слова "исламская" и "перестраховочная" или производные от них слова.

5. Страховой (перестраховочной) организации запрещается использовать в своем наименовании слова "национальная", "центральная", "бюджетная", "республиканская", за исключением страховой организации, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан обладает статусом национальной компании.

6. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с наименованием ранее созданных страховых (перестраховочных) организаций, в том числе страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан. Настоящий запрет не распространяется на дочернюю страховую (перестраховочную) организацию в случае использования ею наименования родительской организации.

7. Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан использует в качестве своего наименования то, которое указано в положении о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в своем наименовании обязан использовать наименование страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также слово "филиал".

**Сноска. Статья 23 с изменениями, внесенными законами РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.04.2019 № 243-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

## **Статья 24. Органы страховой (перестраховочной) организации**

1. Страховая (перестраховочная) организация в обязательном порядке формирует следующие коллегиальные органы:

- 1) совет директоров - орган управления;
- 2) правление - исполнительный орган;
- 3) служба внутреннего аудита - контрольный орган;

4) совет по принципам исламского финансирования (только для исламской страховой (перестраховочной) организации).

Вновь создаваемая страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли "общее страхование" может иметь одного аудитора в течение двух лет с момента получения лицензии уполномоченного органа в отрасли "страхование жизни" - в течение трех лет.

2. Дополнительно к вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции совета директоров акционерного общества, совет директоров страховой (перестраховочной) организации компетентен рассматривать следующие вопросы:

нарушения требований законодательства Республики Казахстан по финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, установленные службой внутреннего аудита, актуарием, аудиторской организацией;

назначение и прекращение полномочий актуария, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения актуария.

**Сноска. Статья 24 с изменениями, внесенными законами РК от 8 июля 2005 г. № 72 (порядок введения в действие см. ст.2); от 20 февраля 2006 года № 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 5 мая 2006 года № 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК № 139); от 23.10.2008 № 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII ( вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 25. Формирование уставного капитала страховой (перестраховочной) организации**

1. Акции страховой (перестраховочной) организации при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан, за исключением случаев оплаты акций страховой (перестраховочной) организации при ее реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

**2. Исключен Законом РК от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

3. Исключен Законом РК от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона № 107).

4. Минимальный размер уставного капитала создаваемой страховой (перестраховочной) организации должен быть оплачен ее учредителями полностью не позднее трех рабочих дней после государственной регистрации страховой (перестраховочной) организации.

5. Страховая (перестраховочная) организация вправе выкупить собственные акции у акционеров при условии, что в результате сделки не будут нарушены требования законодательства Республики Казахстан, относящиеся к вопросам финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

5-1. Страховая (перестраховочная) организация вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Исключен Законом РК от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

Сноска. Статья 25 с изменениями, внесенными законами РК от 16.05.2003 № 416; от 08.07.2005 № 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона № 107); от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020).

#### **Статья 25-1. Субординированный долг**

Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное наличие следующих условий:

1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о погашении либо исполнении необеспеченного обязательства ранее пяти лет с момента его возникновения;

3) необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе страховой (перестраховочной) организации при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) при ликвидации страховой организации необеспеченное обязательство удовлетворяется в девятой очереди, а при ликвидации перестраховочной организации – в седьмой очереди, определенных статьей 72 настоящего Закона, до требований акционеров – собственников простых акций.

**Сноска. Глава 6 дополнена статьей 25-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).**

## **Статья 26. Страховой холдинг, крупный участник страховой (перестраховочной) организации**

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может (не могут) прямо или косвенно владеть, пользоваться и (или) распоряжаться десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, а также иметь контроль или возможность оказывать влияние на принимаемые страховой (перестраховочной) организацией решения в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на государство или национальный управляющий холдинг, а также на случаи, предусмотренные настоящим Законом.

Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации при наличии минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Наличие указанного рейтинга не требуется для юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть десятью или более процентами размещенных акций страховой (перестраховочной) организации или голосовать косвенно десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником страховой (перестраховочной) организации, прямо владеющего десятью или более процентами размещенных акций страховой (перестраховочной) организации или имеющего возможность голосовать десятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, имеющего минимальный требуемый рейтинг.

Страховым холдингом-нерезидентом Республики Казахстан, прямо владеющим двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющим возможность голосовать прямо двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, может являться только финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

2. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются уполномоченным органом.

2-1. Для получения согласия на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации оплачивается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

3. Требования по получению статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации не распространяются на лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (страхового холдинга) указанной страховой (перестраховочной) организации.

Требования по получению статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации не распространяются на лицо-нерезидента Республики Казахстан, косвенно владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, которая подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения и имеет статус крупного участника (страхового холдинга) указанной страховой (перестраховочной) организации.

Выдача согласия уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга осуществляется на условиях и в порядке, которые определены для крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

4. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником страховой (перестраховочной) организации, обязано представить в уполномоченный орган заявление о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, содержащее сведения, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, включая сведения об условиях и порядке приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе ранее приобретенных, а также описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением документов и сведений, определенных пунктами 6, 6-1, 7, 8, 9 и 10 настоящей статьи.

5. Крупные участники страховой (перестраховочной) организации – физические лица оплачивают акции страховой (перестраховочной) организации в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации.

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации физическое лицо представляет следующие документы:

1) копии документов, подтверждающих порядок и условия приобретения акций.

Источником, используемым для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, являются:

доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности;

денежные накопления заявителя, подтвержденные документально.

Дополнительно к источникам, указанным в части второй настоящего подпункта, для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации могут быть использованы деньги, полученные в виде дарения, выигрышей, дохода от продажи безвозмездно полученного имущества, в размере, не превышающем двадцати пяти процентов стоимости приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации.

При приобретении акций страховой (перестраховочной) организации за счет имущества, полученного в виде дарения, заявитель представляет сведения о дарителе и источниках происхождения указанного имущества у дарителя;

1-1) копию документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу согласия, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

2) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

3) сведения по юридическим лицам, в которых оно является крупным участником, по форме, предусмотренной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) план рекапитализации страховой (перестраховочной) организации в случаях возможного ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации;

5) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

б) сведения о доходах и имуществе, информацию об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя согласно форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, а физическое лицо – резидент Республики Казахстан также нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов копию декларации об активах и обязательствах, представленную в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, – в течение тридцати календарных дней, предшествующих дате подачи в уполномоченный орган заявления о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, и нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов копию декларации о доходах и имуществе, представленную в порядке и сроки, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан.

Сведения в декларации об активах и обязательствах указываются по состоянию на первое число месяца представления декларации об активах и обязательствах;

7) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, безупречной деловой репутации. Физические лица-нерезиденты в подтверждение безупречной деловой репутации представляют документ, подтверждающий отсутствие неснятой или непогашенной судимости, выданный соответствующим государственным органом страны их гражданства, а лица без гражданства – страны их постоянного проживания (дата выдачи указанного документа не может быть более трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления );

8) письменное подтверждение соответствующего государственного органа страны проживания физического лица-нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо о том, что такое разрешение не требуется.

6-1. В случае, если физическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 14 настоящей статьи, дополнительно представляются:

1) копии документов, подтверждающих условия и порядок дарения акций страховой (перестраховочной) организации;

2) документы, предусмотренные подпунктами 1-1), 3), 4), 6), 7) и 8) пункта 6 настоящей статьи;

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации дополнительно физическим лицом, приобретшим акции страховой (перестраховочной) организации в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату представления заявления о приобретении статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций страховой (перестраховочной) организации), принадлежащего физическому лицу, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, и ранее приобретенных им акций страховой (перестраховочной) организации;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций страховой (перестраховочной) организации, определенной оценщиком.

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо–резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) копии решения соответствующего органа заявителя о приобретении акций страховой (перестраховочной) организации (в случае отсутствия решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

2) сведения и подтверждающие документы о лицах (самостоятельно или совместно с другими лицами), владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, а также имеющих возможность определять решения данного юридического лица в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

3) список аффилированных лиц заявителя (в случае отсутствия списка на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

4) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 1-1), 3) и 4) пункта 6 настоящей статьи;

5) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

6) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

7) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, безупречной деловой репутации. Физические лица-нерезиденты в подтверждение безупречной деловой репутации представляют документ, подтверждающий отсутствие неснятой или непогашенной судимости, выданный соответствующим государственным органом страны их гражданства, а лица без гражданства – страны их постоянного проживания (дата выдачи указанного документа не может быть более трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления);

8) годовую финансовую отчетность за последние два завершенных финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний завершенный квартал перед представлением соответствующего заявления.

Годовая финансовая отчетность не представляется заявителем в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

9) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 1-1), 3) и 4) пункта 6 и подпунктах 1), 2), 3), 7) и 8) пункта 7 настоящей статьи;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан дополнительно к документам, указанным в настоящем пункте, представляет письменное подтверждение от органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

9. Для получения согласия на приобретение статуса страхового холдинга финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в пункте 8 настоящей статьи;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан подлежит консолидированному надзору;

3) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны места нахождения заявителя на приобретение финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан статуса страхового холдинга либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется.

9-1. Лицо, желающее стать страховым холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 7, 8, 9 и 10 настоящей статьи, представляет предполагаемый расчет пруденциальных нормативов страховой группы в случае, если приобретение заявителем статуса страхового холдинга приведет к формированию страховой группы.

10. Физические лица, желающие приобрести статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации с долей владения двадцать пять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций, а также юридические лица, желающие приобрести статус страхового холдинга, в дополнение к документам и сведениям, указанным в настоящей статье, представляют бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

11. Лицами, совместно являющимися крупным участником страховой (перестраховочной) организации, признаются лица, в сумме владеющие десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций страховой (перестраховочной) организации и:

1) совместно влияющие на решения страховой (перестраховочной) организации в силу договора между ними или иным образом;

2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;

4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций страховой (перестраховочной) организации в соответствии с заключенным между ними договором ;

5) являющиеся близкими родственниками или супругами;

6) одно из них предоставило другому лицу возможность приобретения акций страховой (перестраховочной) организации за счет подаренных им денег или безвозмездно полученного имущества.

В случае, если страховая (перестраховочная) организация входит в банковский конгломерат в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики

Казахстан, страховая (перестраховочная) организация подлежит консолидированному надзору в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

12. Решение по заявлению, поданному для получения статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней после подачи заявления.

Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя о результатах своего решения, при этом в случае отказа в выдаче согласия на приобретение соответствующего статуса в письменном уведомлении указываются основания отказа.

Уполномоченный орган при выдаче согласия лицу, не являющемуся банковским холдингом или банком, на приобретение статуса страхового холдинга одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале страховой (перестраховочной) организации либо создание (приобретение) дочерней страховой (перестраховочной) организации.

13. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, приняв решение о его отмене в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва согласия, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника или страхового холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции, или несоблюдения крупными участниками страховой (перестраховочной) организации или страховым холдингом требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано в течение шести месяцев уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже установленного настоящей статьей.

Лицо, у которого было отозвано согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, не вправе передавать в доверительное управление акции страховой (перестраховочной) организации третьему лицу.

В случае неисполнения лицами, в отношении которых уполномоченным органом было принято решение об отзыве соответствующего согласия, требований настоящего пункта уполномоченный орган вправе обратиться в суд для исполнения данными лицами требований уполномоченного органа.

14. В случае, если лицо стало соответствовать признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа, оно не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику страховой (перестраховочной) организации, и (или) голосовать по таким акциям до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

В указанном случае лицо, соответствующее признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, обязано уведомить уполномоченный орган в течение десяти календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения.

В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации до уровня, ниже установленного настоящей статьей.

14-1. При приобретении лицом признаков крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга без письменного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган вправе применить к данному лицу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом, в том числе принудительные меры, предусмотренные статьей 53-4 настоящего Закона, в части требований по реализации акций страховой (перестраховочной) организации в срок не более шести месяцев.

15. Не являются страховыми холдингами, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации акционеры, которым в совокупности принадлежат десять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) или голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и действующие на основании заключенного между ними соглашения, предусматривающего принятие ими решений по следующим вопросам:

- 1) созыв внеочередного общего собрания акционеров или обращение в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 2) включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров;
- 3) созыв заседания совета директоров;
- 4) проведение аудита страховой (перестраховочной) организации за свой счет.

16. Лицами, совместно являющимися страховым холдингом, признаются лица, в сумме владеющие двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать двадцатью пятью или более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и:

- 1) совместно влияющие на решения страховой (перестраховочной) организации в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций страховой (перестраховочной) организации в соответствии с заключенным между ними договором

17. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц при наличии сведений, указывающих на то, что это лицо соответствует признакам страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся под контролем этого лица.

18. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг обязаны в течение тридцати календарных дней со дня принятия решения уведомить уполномоченный орган об изменении процентного соотношения количества принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов, за исключением случаев, когда такое изменение происходит вследствие выкупа собственных акций страховой (перестраховочной) организацией или страховым холдингом у иных акционеров.

В случае изменения количества акций страховой (перестраховочной) организации (в процентном или абсолютном значении), принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации в сторону увеличения крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг должны представить в уполномоченный орган копии документов, подтверждающих источник средств, используемых для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации.

Источники средств, используемых для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации крупными участниками страховой (перестраховочной) организации – физическими лицами, определены в подпункте 1) пункта 6 настоящей статьи.

В случае изменения процентного соотношения количества акций страховой (перестраховочной) организации до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций и (или) к количеству голосующих акций страховой (перестраховочной) организации по заявлению крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия, ранее выданное письменное согласие уполномоченного органа считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным органом указанного заявления либо обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия.

Крупный участник страховой (перестраховочной) организации – физическое лицо, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, в дополнение к документам и в сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

**19. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

20. Страховая (перестраховочная) организация обязана уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью или более процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ею данного факта.

**21. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).**

22. Согласие уполномоченного органа на приобретение банком статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, акции которой были приобретены при проведении банком реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан,

или переданы при осуществлении операции, предусмотренной статьями 61-2, 61-4, 61-11 и 61-12 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", считается выданным после регистрации операции в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания).

Сноска. Статья 26 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 18.11.2015 № 412-V (вводится в действие с 01.01.2021); от 24.11.2015 № 422-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 26-1. Основания отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1. Основаниями отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации, являются:

1) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в статье 26 настоящего Закона, либо неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

2) несоблюдение требований подпунктов 3), 4) и 5) части первой пункта 3 статьи 34 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя – юридического лица);

3) неустойчивое финансовое положение заявителя;

3-1) неэффективность представленного плана рекапитализации страховой (перестраховочной) организации в случае возможного ухудшения финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

3-2) отсутствие у заявителя - физического лица, у руководящего работника заявителя - юридического лица безупречной деловой репутации;

4) нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

5) случаи, когда в сделке по приобретению статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга приобретающей стороной является юридическое лицо (его крупный участник (крупный акционер), зарегистрированное в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

6) случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего местонахождения;

6-1) невозможность проведения консолидированного надзора за страховой группой в связи с тем, что законодательство стран места нахождения участников страховой группы – нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и страховой группой предусмотренных настоящим Законом требований;

7) несоблюдение заявителем иных требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан, к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации и страховым холдингам;

8) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, предполагающий ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

9) отсутствие у заявителя - финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения;

10) отсутствие у заявителя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 26 настоящего Закона;

11) случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником-физическим лицом либо первым руководителем крупного участника-юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один

год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также принудительной ликвидации финансовой организации, признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке или принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также принудительной ликвидации финансовой организации, признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке или принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан;

12) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения заявителя–юридического лица требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательством Республики Казахстан;

13) по крупным участникам–юридическим лицам и страховым холдингам, являющимся финансовыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан – отсутствие соглашения между уполномоченным органом и органами финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, предусматривающего обмен информацией, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя является наличие одного из следующих условий:

1) юридическое лицо - заявитель создано менее чем за два года до дня подачи заявления;

2) обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций страховой (перестраховочной) организации;

3) убытки по результатам каждого из двух завершенных финансовых лет;

4) размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния страховой (перестраховочной) организации;

5) наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс страховой (перестраховочной) организации задолженности заявителя перед страховой (перестраховочной) организацией;

6) анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;

6-1) стоимость имущества заявителя (за вычетом обязательств заявителя) недостаточна для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации;

7) иные основания, свидетельствующие о наличии неустойчивого финансового положения заявителя и (или) возможности нанесения ущерба страховой (перестраховочной) организации и (или) ее клиентам.

**3. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019)**

Сноска. Глава дополнена статьей 26-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); с изменениями, внесенными законами РК от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.05.2007 N 244; от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 27. Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации**

1. Для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в уполномоченный орган предоставляются следующие документы:

1) заявление на получение разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации;

2) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);

3) документы, свидетельствующие о принятии решения о создании страховой (перестраховочной) организации;

4) сведения об учредителях – юридических лицах (при наличии таких учредителей), включающие финансовую отчетность за последние два завершенных финансовых года, заверенную аудиторской организацией, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на конец последнего квартала перед представлением документов. Финансовая отчетность за последние два завершенных финансовых года не представляется в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

5) сведения об учредителях – физических лицах (при наличии таких учредителей), включая описание источников и сумм денег, используемых для создания страховой (перестраховочной) организации. Источником, используемым для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, являются средства, указанные в части второй подпункта 1) пункта 6 статьи 26 настоящего Закона;

5-1) документы и сведения, предусмотренные статьями 26 и 32 настоящего Закона, в случае необходимости получения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, разрешения на создание дочерней организации или приобретение значительного участия в капитале страховой (перестраховочной) организации;

б) бизнес-план;

6-1) (исключен - от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2));

7) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020).

1-1. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Учредитель страховой (перестраховочной) организации, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, обязан предоставить документ соответствующего органа страхового надзора своего государства, подтверждающий, что ему разрешено приобретение акций страховой (перестраховочной) организации - резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется.

Документы учредителя - нерезидента Республики Казахстан, выданные иностранным государственным органом, подлежат легализации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, указанных в подпунктах 1), 4) - 6 пункта 1 настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче

страховой (перестраховочной) организации лицензии на проведение страховой (перестраховочной) деятельности.

5. В случае неполучения заявителем лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности в течение шести месяцев со дня выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации выданное уполномоченным органом разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации, а также разрешения на создание дочерней организации, значительное участие в капитале организации и согласие на приобретение статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации считаются отмененными.

6. Заявление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней со дня подачи заявления.

7. Уведомление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации направляется заявителю и в Корпорацию.

8. Исключен Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020)

Сноска. Статья 27 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 26.12.2019 № 287-VI (вводится в действие с 03.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 28. Основания отказа в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации**

1. Основаниями отказа в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации являются:

1) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в пунктах 1, 2 и 3 статьи 27 настоящего Закона, либо неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

2) недостаточность собственных средств учредителя для оплаты акций;

3) предоставление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся создаваемой организации и ее учредителей;

4) убыточная деятельность учредителя за два последних завершённых финансовых года;

5) (исключен - Законом РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2));

6) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга по основаниям, указанным в статье 26-1 настоящего Закона;

6-1) несоблюдение ограничений, установленных статьей 26 настоящего Закона;

7) наличие у учредителей - физических лиц, первого руководителя исполнительного органа либо органа управления учредителя - юридического лица неснятой или непогашенной судимости.

2. Уполномоченный орган в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 27 настоящего Закона, уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в письменной форме с указанием основания отказа.

Сноска. Статья 28 с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см . ст. 2); от 27.04.2012 № 15-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI ( вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Статья 29. Основания отзыва разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Статья 29 исключена Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020).

## **Статья 30. Государственная регистрация страховой (перестраховочной) организации**

1. Государственная регистрация страховой (перестраховочной) организации осуществляется Корпорацией при наличии разрешения уполномоченного органа на ее создание.

2. Исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020)

Сноска. Статья 30 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020).

### **Статья 30-1. Открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан**

1. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган для получения разрешения на открытие филиала на территории Республики Казахстан при выполнении следующих условий:

1) сумма совокупных активов страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан должна быть не ниже суммы, эквивалентной пяти миллиардам долларов США;

2) наличие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее десятилетнего опыта по осуществлению страхования (перестрахования) во всех отраслях и классах страхования;

3) государство, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, является участником международного сотрудничества в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществляет сотрудничество с Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

4) наличие соглашения между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан.

Соглашение между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, должно содержать порядок обмена конфиденциальной информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, порядок сотрудничества по вопросам открытия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, лицензирования, согласования руководящих работников, регулирования, контроля и надзора (в том числе проведения проверок деятельности) и прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и ее филиала, а также иные вопросы взаимодействия для целей осуществления контрольных и надзорных функций;

5) наличие письменного уведомления органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о том, что он не возражает против открытия филиала страховой

(перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора указанного государства о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

б) наличие письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о том, что страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

2. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на казахском или русском языке подается по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением следующих документов:

1) решения страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан об открытии филиала на территории Республики Казахстан;

2) проекта положения о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

3) копий учредительных документов страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки);

4) сведений о страховой (перестраховочной) организации-нерезиденте Республики Казахстан по форме, определенной уполномоченным органом, в том числе финансовой отчетности за последние два завершенных финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенной аудиторской организацией;

5) организационной структуры филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и сведений об аффилированных лицах страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

б) бизнес-плана филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, утвержденного должностным лицом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан либо лицом, уполномоченным на подписание документов, завизированного актуарием страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, разработанного на ближайшие три года для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открываемых в отрасли "общее страхование", и на пять лет для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открываемых в отрасли "страхование жизни";

7) документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с требованиями, предъявляемыми к руководящим работникам филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) документа, удостоверяющего наличие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан минимально требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, на день представления заявления;

9) письменного уведомления органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии возражений против открытия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан либо заявления о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

10) письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о наличии у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

11) письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан нарушений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, в течение двух лет, предшествующих представлению заявления;

12) письменного обязательства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан о безусловном, незамедлительном исполнении данной страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан обязательств, связанных с деятельностью ее филиала, действующего на территории Республики Казахстан, в случае их неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения со стороны филиала;

13) копии действующей лицензии страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

14) документов на учетную регистрацию филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренных статьей 6-2 Закона Республики Казахстан "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств";

15) копии документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Уполномоченный орган вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан может быть отозвано страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан в любой момент его рассмотрения уполномоченным органом.

Порядок выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также требования к содержанию документа, указанного в подпункте б) части первой настоящего пункта, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Отказ в выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан производится по любому из следующих оснований:

- 1) несоответствие требованиям, указанным в пункте 1 настоящей статьи;
- 2) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в пункте 2 настоящей статьи;
- 3) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;
- 4) несоблюдение требований, установленных подпунктами 8) и 11) части первой пункта 2 настоящей статьи;
- 5) основания, указанные в подпунктах 4) и 7) пункта 1 пункт 8 настоящего Закона;
- 6) несоответствие наименования филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан требованиям пункта 7 статьи 23 настоящего Закона;
- 7) предоставление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в сроки, предусмотренные пунктом 5 настоящей статьи, уведомляет страховую (перестраховочную) организацию-нерезидента Республики Казахстан об отказе в выдаче разрешения на открытие филиала страховой (

перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в письменной форме с указанием основания отказа.

4. Выданное разрешение на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан считается отмененным в случаях:

1) принятия страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

2) принятия уполномоченным органом решения о лишении филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

3) непрохождения в Корпорации учетной регистрации в течение двух месяцев со дня выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

4) неполучения лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности в течение трех месяцев со дня прохождения учетной регистрации филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

5. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней со дня подачи заявления.

Уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан направляется страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан и в Корпорацию.

Разрешение на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

6. Учетная регистрация филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется Корпорацией на основании разрешения уполномоченного органа на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации Республики Казахстан в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

7. Местом нахождения филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан признается место нахождения на территории Республики Казахстан, указанное в положении о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

**Сноска. Закон дополнен статьей 30-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

### **Статья 31. Изменения и дополнения в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации**

После государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы, требующих перерегистрации в Корпорации, страховая (перестраховочная) организация в течение четырнадцати календарных дней с даты перерегистрации обязана представить в уполномоченный орган копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, не требующих перерегистрации, страховая (перестраховочная) организация обязана в течение четырнадцати календарных дней с даты отметки Корпорации о приеме уведомления о внесении изменений и (или) дополнений в учредительные документы представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий принятие уведомления, копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы.

**Сноска. Статья 31 - в редакции Закона РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); с изменениями, внесенными Законом РК от 14.07.2022 № 141-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 31-1. Уведомление об утверждении финансовых продуктов страховой (перестраховочной) организацией**

Страховая (перестраховочная) организация уведомляет уполномоченный орган об утверждении финансовых продуктов органом страховой (перестраховочной) организации, уполномоченным на утверждение финансовых продуктов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения.

Перечень финансовых продуктов, об утверждении которых страховая (перестраховочная) организация уведомляет уполномоченный орган, порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении финансовых продуктов страховой (перестраховочной) организацией, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**Сноска. Глава 6 дополнена статьей 31-1 в соответствии с Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 32. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов и значительное участие страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов в капиталах организаций**

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой холдинг в целях осуществления полномочий, предоставленных им статье 48 настоящего Закона, могут создать или иметь дочернюю организацию только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации не распространяется на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, прямо владеющей (имеющей возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющей соответствующее разрешение уполномоченного органа.

Порядок выдачи страховой (перестраховочной) организации или страховому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, требования к документам, необходимым для получения разрешения, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

За выдачу разрешения на создание или приобретение дочерней организации уплачивается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

2. Дочерние организации страховой (перестраховочной) организации не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации, а также иметь значительное участие в капиталах организаций.

3. Дочерние организации страховых холдингов, за исключением дочерних страховых (перестраховочных) организаций – резидентов Республики Казахстан, не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

Данное требование не распространяется на дочерние организации страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами. При этом на указанные лица распространяются требования Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

4. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации необходимо приложить следующие документы:

1) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

1-1) копию документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу разрешения, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

2) решение об учреждении дочерней организации – в случае ее создания либо решение о приобретении дочерней организации – в случае ее приобретения (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников);

4) сведения об аффилированных лицах заявителя (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности).

В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации страхового холдинга дополнительно предоставляется информация об организациях, связанных с дочерней организацией:

управлением их деятельностью на объединенной основе в соответствии с условиями меморандума или положений ассоциации этих организаций;

если состав исполнительного органа, органа управления (для акционерных обществ), наблюдательного совета (для товариществ с ограниченной ответственностью) указанных организаций более чем на одну треть представлен одними и теми же лицами ;

5) бизнес-план дочерней организации;

6) информацию, на основании анализа законодательства страны места нахождения дочерней организации, об отсутствии обстоятельств, предполагающих невозможность проведения консолидированного надзора за страховой группой в связи с тем, что законодательство стран места нахождения участников страховой группы – нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и страховой группой предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан требований;

7) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

8) финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией, за последний заверченный финансовый год.

Годовая финансовая отчетность не представляется заявителем в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

9) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

10) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

11) данные о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг приобретает дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о размере доли участия страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником, акционером которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг), цене ее приобретения в уставном капитале другого юридического лица;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом), приобретенных юридическим лицом, акционером (учредителем, участником) которого является страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг.

Данные требования распространяются на случаи приобретения дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом посредством приобретения долей участия в уставном капитале или акций нескольких юридических лиц;

12) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);

13) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

14) иные документы, на основании которых предполагается приобрести контроль или подтверждающие контроль над дочерней организацией с указанием основания возникновения контроля.

5. Страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг вправе создать дочернюю организацию при условии безубыточной деятельности на консолидированной и неконсолидированной основах по итогам каждого из последних двух завершённых финансовых лет и соблюдения пруденциальных нормативов, в том

числе на консолидированной основе, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

6. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации являются:

1) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в настоящей статье, либо неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

2) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения создаваемой или приобретаемой дочерней организации требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

3) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4) и 5) части первой пункта 3 статьи 34 настоящего Закона;

4) несоблюдение пруденциальных нормативов страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг, в результате предполагаемого наличия дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;

5) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга или страховой группы вследствие деятельности дочерней организации или планируемых страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом инвестиций;

6) несоответствие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;

7) несоблюдение дочерней организацией установленных пруденциальных нормативов в случаях, предусмотренных законодательством страны места нахождения дочерней организации, а также страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе, и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения и (или) в период рассмотрения заявления;

8) наличие у страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации, не являющейся страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, действующих мер надзорного реагирования в части улучшения финансовой устойчивости и платежеспособности и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьями 227, 229, 230 и частью

четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;

9) в случае создания или приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом дочерней организации – страховой (перестраховочной) организации, банка, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан – несоблюдение требований, предусмотренных настоящим Законом, законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности и рынке ценных бумаг касательно выдачи согласия на получение статуса страхового или банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, банка, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан.

7. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение пятидесяти рабочих дней после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

**8. Исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

9. Дочерняя организация страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга – нерезидент Республики Казахстан, а также организация-нерезидент Республики Казахстан, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, обязаны раскрывать уполномоченному органу на основании соответствующего запроса необходимую информацию в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций по осуществлению консолидированного надзора. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.

10. В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом права контроля над дочерней организацией без получения предварительного разрешения уполномоченного органа уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации или страховому холдингу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом. В данном случае в течение шести месяцев после выявления указанного нарушения уполномоченным органом страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) дочерней организации лицам, не связанным с ними особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

11. Значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на значительное участие в капитале организации не распространяется на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, прямо владеющей (имеющей возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющей соответствующее разрешение уполномоченного органа.

Выдача разрешения на значительное участие в капитале организаций осуществляется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

За выдачу разрешения на значительное участие в капитале организаций уплачивается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

В случае приобретения страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом значительного участия в капитале организации без получения предварительного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом. В данном случае страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) организации, в капитале которой они имеют значительное участие, лицам, не связанным со страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган в течение шести месяцев.

12. Заявление на получение разрешения на значительное участие в капитале организаций, требования к содержанию которого установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа, представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 1-1), 2), 3), 4), 5), 6) и 11) пункта 4 настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи.

13. Уполномоченный орган отзывает разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации в случаях выявления:

- 1) недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) несоответствия деятельности дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга, а также организации, в которой страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, положениям пункта 3 статьи 48 настоящего Закона.

Порядок отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг обязаны в течение шести месяцев произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) в указанных организациях лицам, не связанным с данной страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

13-1. Основаниями для отмены ранее выданного уполномоченным органом разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации являются:

- 1) отчуждение страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) организации;
- 2) отсутствие признаков контроля над дочерней организацией у страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;
- 3) ликвидация дочерней организации.

Ранее выданное разрешение считается отмененным со дня, следующего за днем получения от уполномоченного органа уведомления об отмене ранее выданного разрешения.

14. Требования настоящей статьи не распространяются на:

- 1) нерезидентов Республики Казахстан, которые являются дочерними или зависимыми организациями нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, а также нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при создании или приобретении ими дочерних и зависимых организаций – нерезидентов Республики Казахстан при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения указанных лиц о том, что они подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) страховые холдинги, являющиеся банковскими холдингами или банками и имеющие соответствующее разрешение уполномоченного органа, выданное в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

15. В случае, если страховой холдинг, не являющийся банковским холдингом или банком, создает или приобретает дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале финансовой организации, в отношении которых законодательством Республики Казахстан предусмотрено получение соответствующих разрешительных документов на участие в капитале, разрешение на создание или приобретение дочерней организации и (или) значительное участие в капитале организаций выдается уполномоченным органом страховому холдингу одновременно с выдачей соответствующего документа, предоставляющего право владеть, пользоваться и (или) распоряжаться акциями финансовой организации в установленных законодательством Республики Казахстан размерах, без представления соответствующих документов, предусмотренных настоящей статьей, за исключением документа, подтверждающего уплату сбора за выдачу разрешения.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус страхового холдинга.

Сноска. Статья 32 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального

опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 33. Создание, закрытие филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера**

1. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан на основании решения совета директоров страховой (перестраховочной) организации, страховой брокер-резидент Республики Казахстан на основании решения общего собрания участников либо общего собрания акционеров без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в Корпорации обязаны информировать уполномоченный орган об их открытии с приложением:

1) копии положения о филиале или представительстве;

2) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. Филиал страховой (перестраховочной) организации осуществляет страховую деятельность от имени страховой (перестраховочной) организации и действует в пределах полномочий, предоставленных ему страховой (перестраховочной) организацией. Филиал страховой (перестраховочной) организации имеет единые со страховой (перестраховочной) организацией баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием страховой (перестраховочной) организации.

4. Филиал страхового брокера осуществляет свою деятельность от имени страхового брокера и действует в пределах полномочий, предоставленных ему страховым брокером. Филиал страхового брокера имеет единые со страховым брокером баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием страхового брокера.

5. Представительство страховой (перестраховочной) организации действует от имени и по поручению страховой (перестраховочной) организации и не осуществляет страховую деятельность.

6. Представительство страхового брокера действует от имени и по поручению страхового брокера и не осуществляет посредническую деятельность страхового брокера по заключению договоров страхования (перестрахования).

7. Обязательными условиями открытия филиалов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера являются отсутствие действующей санкции, предусмотренной подпунктом 1) пункта 1 статьи 53-5 настоящего Закона, а также неприменение уполномоченным органом в течение трех месяцев, предшествующих

дате учетной регистрации филиала в Корпорации, административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частью второй статьи 227, статьями 229, 230, частью четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

8. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан, страховой брокер-резидент Республики Казахстан вправе открыть представительства при условии безубыточной деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по итогам последнего заверченного финансового года.

9. При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, требующих учетной перерегистрации в Корпорации, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, являющиеся резидентами Республики Казахстан, обязаны в течение тридцати рабочих дней с даты учетной перерегистрации в Корпорации представить в уполномоченный орган копию изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, не требующих учетной перерегистрации в Корпорации, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение тридцати рабочих дней с даты приема органом, уполномоченным на прием уведомления о внесенных изменениях и (или) дополнениях, документов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий их принятие, копии изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

10. Страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан, страховой брокер-резидент Республики Казахстан в случае открытия филиалов и представительств за пределами Республики Казахстан обязаны в течение тридцати календарных дней с даты регистрации в соответствующем органе государства письменно информировать уполномоченный орган об их открытии с приложением документов, подтверждающих регистрацию в соответствующем органе государства.

11. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан, вправе открыть свое представительство без получения согласия уполномоченного органа.

12. Представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации в Корпорации должно письменно информировать уполномоченный орган об открытии с приложением:

1) копии положения о представительстве;

2) письменного подтверждения органа страхового надзора соответствующего государства о том, что страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на страховую деятельность,

либо заявления органа страхового надзора о том, что выдача письменного подтверждения не предусмотрена законодательством страны происхождения страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

3) письменного подтверждения органа страхового надзора соответствующего государства о том, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на осуществление деятельности страхового брокера, или электронного подтверждения с указанием регистрационного номера в случае, если деятельность страхового брокера в соответствующем государстве не является лицензируемым видом деятельности, либо заявления органа страхового надзора о том, что выдача письменного подтверждения не предусмотрена законодательством страны происхождения страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

4) письменного уведомления органа страхового надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа страхового надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

5) нотариально засвидетельствованной доверенности на имя руководителя представительства страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

13. Открытие филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан разрешено на условиях, предусмотренных настоящим Законом.

14. Представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в Корпорации информировать уполномоченный орган о внесении изменений и (или) дополнений в положение о представительстве с приложением копий этих документов.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в положение о представительстве, не требующих перерегистрации, представительство страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты приема органом, уполномоченным на прием уведомления о внесенных изменениях и (или) дополнениях, документов представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента

Республики Казахстан представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий их принятие, нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве.

15. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер в течение тридцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в Корпорации (соответствующего регистрирующего органа государства при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан) должны письменно информировать уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением копии документа Корпорации (соответствующего регистрирующего органа государства при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан), подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

16. Уполномоченный орган требует закрытия филиала и (или) представительства страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, страхового брокера-резидента Республики Казахстан и представительства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в случае невыполнения требований пунктов 7, 8, 12 и 14 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру меры надзорного реагирования в случае невыполнения требований пунктов 2, 9, 10 и 15 настоящей статьи.

**Сноска. Статья 33 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

#### **Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера**

1. Руководящими работниками страховой (перестраховочной) организации признаются руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер и иные руководители страховой (перестраховочной) организации, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью двух и более структурных подразделений страховой (перестраховочной) организации и обладающие правом подписи документов, на основании которых

проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением руководителей филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и их главных бухгалтеров.

По меньшей мере один из членов исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации должен иметь подтверждающие документы о прослушивании им не менее пятидесяти процентов курсов минимальной обязательной программы обучения актуариев, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Руководящими работниками страхового брокера признаются руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

1-1. Руководящими работниками филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель и его заместители, иные руководители филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью двух или более структурных подразделений филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая деятельность, главный бухгалтер. Не менее двух руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан должны быть резидентами Республики Казахстан.

Руководящими работниками филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель и его заместители, главный бухгалтер.

Руководитель филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и его заместители, руководитель филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан и его заместители не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, юридического лица, руководящего работника в других финансовых организациях и филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан.

1-2. Для целей настоящей статьи под кандидатом на должность руководящего работника понимается физическое лицо, имеющее намерение занимать должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, или лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором.

2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в Национальный Банк отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером всем руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Требования к внутренней политике страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:

в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;

и (или) по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;

и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника и (или) которое было отстранено от выполнения служебных обязанностей в данной и (или) в иной финансовой организации, банковском, страховом холдинге, данном и (или) ином филиале банка – нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

5) совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое административному взысканию за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты подачи ходатайства о его согласовании на руководящую должность.

Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер при назначении (избрании) руководящих работников самостоятельно проверяют их на соответствие требованиям настоящей статьи, в том числе с учетом информации, размещаемой на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Оценка деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации в отношении руководящих работников и кандидатов на должности руководящих работников осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения.

3-1. Не может являться членом совета директоров – независимым директором страховой (перестраховочной) организации лицо, которое является лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями и (или) являлось им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность члена совета директоров – независимого директора страховой (перестраховочной) организации.

4. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации.

Число членов исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) части первой пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:

1) руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительской финансовой организации, руководителя исполнительного органа, руководителя филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности;

2) руководителя органа управления страховой (перестраховочной) организации не менее пяти лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

3) члена исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, заместителя руководителя филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, руководителя страхового брокера, его заместителя, руководителя филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, его заместителя не менее трех лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

4) члена органа управления страховой (перестраховочной) организации не менее двух лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;

5) главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан не менее трех лет;

6) иных руководителей страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан не менее одного года.

Для кандидатов на должности членов исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.

В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

Для члена Правительства Республики Казахстан, заместителя руководителя центрального исполнительного органа Республики Казахстан являющегося кандидатом на должность руководителя органа управления страховой (перестраховочной) организации, более пятидесяти процентов размещенных акций которой прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу, стаж, предусмотренный настоящей статьей, не требуется.

5-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи под руководящей должностью понимаются должности руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в подпункте 2) части первой пункта 3 настоящей статьи.

5-2. Документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, могут быть предоставлены кандидатом на должность руководящего работника либо страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера может быть выдано на одну либо несколько должностей при условии соответствия кандидата на

должность руководящего работника требованиям, предъявляемым к данным должностям.

Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, дает право занимать должность руководящего работника без повторного согласования и прекращает свое действие в следующих случаях:

1) неназначения (неизбрания) согласованного кандидата на должность руководящего работника в страховой (перестраховочной) организации, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страховом брокере, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан в течение двенадцати месяцев с даты получения согласия или увольнения с должности (прекращения полномочий) руководящего работника;

2) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан.

6. Кандидат на должность руководящего работника не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.

Запрет, установленный частью первой настоящего пункта, не распространяется на лицо, избранное на должность руководителя или члена органа управления, являющееся независимым директором, которое вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления или руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа на срок не более шестидесяти календарных дней.

6-1. Кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, может быть согласован как до избрания его на указанную должность, так и после.

При согласовании руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором, после его избрания документы на согласование должны быть представлены в уполномоченный орган в срок, установленный частью второй пункта 6 настоящей статьи.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании, страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страховой брокер, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан обязаны принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

6-2. При использовании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении кандидата на должность руководящего работника в соответствии со статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" уполномоченный орган направляет лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, уведомление о формировании в отношении кандидата на должность руководящего работника мотивированного суждения.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) кандидатов на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных кандидатов на должности руководящих работников. Данный срок приостанавливается с даты направления проекта мотивированного суждения лицу, представившему документы на согласование кандидата на должность руководящего работника, до даты принятия решения уполномоченного органа с использованием мотивированного суждения.

7. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

За выдачу согласия на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидатов на должности руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, статьей 16-2 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54 и пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" или нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата на должность руководящего работника составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом на должность руководящего работника порядка тестирования, определенного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время в течение срока согласования кандидата на должность руководящего работника уполномоченным органом;

3) неустранение замечаний уполномоченного органа или представление доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении срока, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) нарушение установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководителя или члена органа управления, являющегося независимым директором;

5) представление документов по истечении установленного частью второй пункта 6 -1 настоящей статьи срока, в течение которого кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

6) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о совершении кандидатом на должность руководящего работника действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекших причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом действий кандидата на должность руководящего работника как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения таких действий ущерба третьему лицу (третьим лицам);

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат на должность руководящего работника являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, за совершение действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом действий финансовой организации как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате действий кандидата на должность руководящего работника ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам).

Для целей настоящего подпункта под работником финансовой организации понимается руководящий работник либо лицо, исполнявшее его обязанности, и (или) трейдер фондовой биржи, в компетенцию которого входило принятие решений по вопросам, повлекших за собой вышеуказанные нарушения.

К сведениям, указанным в подпунктах 6) и 7) части первой настоящего пункта, в том числе относятся сведения, полученные уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

9. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника к уголовной ответственности страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер уведомляют уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру.

10. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера по следующим основаниям:

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;

2) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных или чрезвычайных взносов, а также первоначальных разовых и дополнительных взносов в неполном объеме два и более раза в течение последних двенадцати месяцев в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

3) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 11) пункта 1 статьи 53-3 настоящего Закона;

4) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных взносов в неполном объеме два и более раза в течение последних двенадцати месяцев страховыми организациями в офис страхового омбудсмана;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости;

6) неисполнение страховой организацией два и более раза в течение последних двенадцати месяцев решения страхового омбудсмана в установленный им срок;

7) неисполнение или ненадлежащее исполнение страховой (перестраховочной) организацией два и более раза в течение последних двенадцати месяцев требований по предоставлению информации в базу данных, в том числе ее искажение и (или) неполное и (или) несвоевременное представление;

8) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным настоящей статьей, статьей 16-2 настоящего Закона, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54 и пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" или нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника в страховой (перестраховочной) организации, страховом холдинге, страховом брокере является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях, банковских, страховых холдингах, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны расторгнуть трудовой договор с руководящим работником либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий руководящего работника в случаях:

1) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

2) нарушения установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника.

**12. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**13. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

14. Руководящими работниками страхового холдинга признаются руководитель и члены органов управления, исполнительного органа, главный бухгалтер, иные руководители страхового холдинга, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) страховой холдинг имеет значительное участие в капитале.

15. Требования настоящей статьи распространяются на руководящих работников страховых холдингов, за исключением:

1) руководящих работников страховых холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга о том, что он подлежит консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) руководящих работников, получивших согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

Сноска. Статья 34 в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); с изменениями, внесенными законами РК от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.04.2019 № 243-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2).

### **Статья 35. Дополнительные требования к страховой (перестраховочной) организации с участием нерезидента Республики Казахстан**

1. Исключен Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2).

2. Страховой (перестраховочной) организацией с участием нерезидентов Республики Казахстан является страховая (перестраховочная) организация, более двадцати пяти процентов голосующих (за вычетом привилегированных) акций которой в совокупности находятся в собственности или управлении:

1) нерезидента Республики Казахстан;

2) юридического лица - резидента Республики Казахстан, более пятидесяти процентов долей участия в уставном капитале или размещенных акций которого находятся в собственности и (или) управлении нерезидентов Республики Казахстан;

3) резидентов Республики Казахстан, являющихся номинальными держателями ценных бумаг нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Статья 35 с изменениями, внесенными законами РК от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

### **Статья 36. Страховой брокер**

Сноска. Статья 36 исключена Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2).

### **Глава 6-1. Особенности создания и деятельности исламских страховых (перестраховочных) организаций**

Сноска. Закон дополнен главой 6-1 в соответствии с Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 36-1. Принципы исламского страхования**

Принципами исламского страхования являются:

1) взаимная защита и взаимная ответственность страхователей;

2) запрет на получение доходов от инвестирования или предоставления займов, выраженных в процентах, предусмотренных подпунктами 1), 1-1) и 2) пункта 2 статьи 11 настоящего Закона;

3) запрет на страхование (перестрахование) или финансирование деятельности, связанной с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иных видов предпринимательской деятельности, страхование (перестрахование) или финансирование которых запрещено советом по принципам исламского финансирования.

**Сноска. Статья 36-1 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 36-2. Исламский страховой фонд**

1. Исламский страховой фонд формируется исламской страховой (перестраховочной) организацией за счет страховых премий по договорам исламского страхования, а также иных доходов, полученных в результате их инвестирования, в целях осуществления страховых выплат по договорам исламского страхования.

Правила формирования, учета, использования и распределения исламского страхового фонда устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Исламская страховая (перестраховочная) организация осуществляет управление исламским страховым фондом.

3. Исламская страховая (перестраховочная) организация инвестирует средства исламского страхового фонда в активы, перечень которых устанавливается советом по принципам исламского финансирования, в интересах страхователей.

4. Исламская страховая (перестраховочная) организация не несет ответственности за убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены средства исламского страхового фонда, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по ее вине.

5. Исламская страховая (перестраховочная) организация ведет отдельный учет собственных средств от средств исламского страхового фонда.

6. В случае недостаточности средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования исламская страховая (перестраховочная) организация обязана передать в исламский страховой фонд деньги с

условием их возврата в будущем за счет денежных поступлений в исламский страховой фонд. Исламская страховая (перестраховочная) организация не вправе принимать вознаграждение за передачу таких денег.

Правила передачи исламской страховой (перестраховочной) организацией денег в исламский страховой фонд устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Распределение средств исламского страхового фонда между страхователями осуществляется пропорционально доле каждого страхователя в исламском страховом фонде.

### **Статья 36-3. Вознаграждение исламской страховой (перестраховочной) организации**

Исламская страховая (перестраховочная) организация вправе получать вознаграждение за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии при заключении договора исламского страхования (перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

### **Статья 36-4. Деятельность совета по принципам исламского финансирования**

1. Для определения соответствия деятельности, операций и сделок принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, в исламской страховой (перестраховочной) организации в обязательном порядке создается совет по принципам исламского финансирования.

2. Совет по принципам исламского финансирования является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров исламской страховой (перестраховочной) организации по рекомендации совета директоров.

### **Статья 36-5. Требования к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации**

1. Исламская страховая (перестраховочная) организация не вправе принимать вознаграждение или получать иной доход за управление исламским страховым фондом в любом виде, помимо вознаграждения, указанного в статье 36-3 настоящего Закона.

2. Уставом исламской страховой (перестраховочной) организации, положением о филиале исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан совету по принципам исламского финансирования может быть предоставлено право определения иных требований к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации, обязательных для ее соблюдения.

**Сноска. Статья 36-5 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

## **Статья 36-6. Последствия признания договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования**

1. В случае признания советом по принципам исламского финансирования договора исламского страхования, находящегося на стадии заключения, не соответствующим принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, такой договор не может быть заключен и исполнен.

2. В случае признания советом по принципам исламского финансирования заключенного, но не исполненного или частично исполненного договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, такой договор по требованию исламской страховой (перестраховочной) организации досрочно прекращается в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан.

3. В случае признания советом по принципам исламского финансирования исполненного или частично исполненного договора исламского страхования не соответствующим принципам исламского страхования, указанным в статье 36-1 настоящего Закона, доход исламской страховой (перестраховочной) организации по такому договору должен быть направлен на благотворительность.

## **Статья 36-7. Дополнительные требования к уставу исламской страховой (перестраховочной) организации**

Устав исламской страховой (перестраховочной) организации, положение о филиале исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан помимо сведений, предусмотренных законами Республики Казахстан, должны содержать:

- 1) цели деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации;
- 2) задачи, функции и полномочия постоянно действующего органа исламской страховой (перестраховочной) организации – совета по принципам исламского финансирования, а также порядок его создания и требования к членам совета по принципам исламского финансирования;
- 3) условия и порядок получения вознаграждения за управление исламским страховым фондом, одобренные советом по принципам исламского финансирования.

**Сноска. Статья 36-7 – в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

## **Глава 7. Лицензирование**

### **Статья 37. Лицензирование страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера**

## 1. Исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020)

1-1. Лицензия филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления деятельности страхового брокера выдается уполномоченным органом при наличии у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующих лицензий на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданных органом финансового надзора государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан.

1-2. Заявитель до обращения в уполномоченный орган с заявлением на получение лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности обязан:

- 1) выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе по вопросам бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета;
- 2) обеспечить наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита;
- 3) выполнить требования по согласованию руководящих работников;
- 4) обеспечить наличие внутренних правил осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;
- 5) иметь в штате актуария, имеющего действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;
- 6) заключить договор участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, если обязательное участие страховой организации в такой организации установлено законами Республики Казахстан;
- 7) заключить договор участия с организацией по формированию и ведению базы данных в соответствии с требованиями настоящего Закона и отдельных законов Республики Казахстан.

1-3. Для получения лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы :

- 1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации;
- 2) документы, подтверждающие выполнение требований, указанных в пункте 1-2 настоящей статьи;

3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора;

4) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала.

2. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительному (дополнительным) классу (классам) страхования страховая организация, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обеспечивают наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, соответствующих требованиям уполномоченного органа, а также представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) бизнес-план, подписанный руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой организации – нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации – нерезидента Республики Казахстан;

3) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);**

**3-1) исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

4) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

5) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);**

6) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);**

7) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).**

3. Бизнес-план составляется с учетом дополнительного (дополнительных) класса (классов) страхования (по деятельности страховой организации в целом) и должен быть разработан:

1) на ближайшие три года для страховых (перестраховочных) организаций отрасли "общее страхование" и на пять лет для страховых (перестраховочных) организаций отрасли "страхование жизни" – в случае, если на дату обращения за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительному (дополнительным) классу (классам) страхования до истечения срока, на который был составлен бизнес-план, ранее представленный в соответствии со статьей 27 настоящего Закона, осталось менее двух лет;

2) на период до конца срока, на который был составлен бизнес-план, представленный в соответствии со статьей 27 настоящего Закона, – в случае, если страховая организация обратилась за получением лицензии на право осуществления

страховой деятельности по дополнительному (дополнительным) классу (классам) страхования, не позднее двух лет до истечения срока, на который был составлен бизнес-план, представленный в соответствии со статьей 27 настоящего Закона.

В дополнение к информации, требуемой в бизнес-плане в соответствии со статьей 27 настоящего Закона, бизнес-план должен содержать следующую информацию:

- 1) основные характеристики (по каждому дополнительному классу страхования):
  - покрываемых рисков по классу страхования;
  - доли класса страхования в структуре страхового портфеля;
  - сегмента рынка предоставления услуг по классу страхования (объема рынка, потенциальных страхователей, географической местности);
  - способов реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;
- 2) расчет страховых тарифов с экономическим обоснованием, соответствующий требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа (по каждому дополнительному классу страхования);
- 3) прогноз о прибылях, убытках (по деятельности страховой организации в целом);
- 4) прогноз о страховых резервах (по каждому дополнительному классу страхования и страховому портфелю в целом);
- 5) прогноз убыточности, оценка рисков в наихудшей и наилучшей ситуации, прогноз соблюдения пруденциальных нормативов (по деятельности страховой организации в целом);
- 6) политику перестрахования (формы и методы перестрахования, критерии оценки перестраховочных организаций);
- 7) инвестиционную политику (по деятельности страховой организации в целом).

**4. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

5. Лицензия подлежит переоформлению при исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности с исключением данных классов страхования и (или) вида деятельности, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, за исключением изменения места нахождения лицензиата.

Решение общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности направляется страховой (перестраховочной) организацией уполномоченному органу в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

Лицензия подлежит переоформлению при исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности по решению общего собрания акционеров в течение ста восьмидесяти дней со дня принятия решения.

5-1. В случае принятия решения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности запрещается заключение новых договоров страхования (перестрахования) по данным классам страхования и (или) виду деятельности, включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации. Данный запрет действует со дня уведомления уполномоченного органа согласно части второй пункта 5 настоящей статьи.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) по данным классам страхования (виду деятельности) страховая (перестраховочная) организация обязана:

1) по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", осуществить передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (страховым) организации (организациям) с обязательным уведомлением страхователей (перестрахователей) о страховой (страховых) организации (организациях), принявшей (принявших) страховой портфель;

2) по иным классам (видам) страхования при наличии согласия страхователя (перестрахователя) на выбор новой страховой (перестраховочной) организации осуществить передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (страховым) организации (организациям) или в случае получения письменного возражения страхователя (перестрахователя) на передачу страхового портфеля в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления в соответствии с требованием пункта 4 статьи 37-1 настоящего Закона расторгнуть со страхователем (перестрахователем) договор страхования (перестрахования);

3) расторгнуть со страхователями (перестрахователями) договоры страхования (перестрахования) при наличии у другой (других) страховой (страховых) организации (организаций) законодательных ограничений на принятие страхового портфеля по данным классам страхования (виду деятельности).

5-2. При принятии решения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации об отмене ранее принятого решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности страховая (перестраховочная) организация обязана в течение десяти календарных дней со дня принятия решения представить в уполномоченный орган бизнес-план в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 и пунктом 3 настоящей статьи. Бизнес-план страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней

При этом запрет, указанный в части первой пункта 5-1 настоящей статьи, действует до одобрения уполномоченным органом бизнес-плана, указанного в части первой настоящего пункта.

6. Для исключения из лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности отдельных классов страхования и (или) вида деятельности страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";
- 3) копию решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности;
- 4) документы, подтверждающие досрочное расторжение договоров страхования (перестрахования) и (или) передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона, в случаях досрочного расторжения договоров страхования (перестрахования) и (или) передачи страхового портфеля.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на случаи:

- 1) принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности;
- 2) переоформления лицензии в связи с изменением законодательства Республики Казахстан.

В случае, предусмотренном подпунктом 1) части второй настоящего пункта, страховая (перестраховочная) организация обязана вернуть лицензию в уполномоченный орган в срок, указанный в соответствующем решении уполномоченного органа.

В случае, предусмотренном подпунктом 2) части второй настоящего пункта, страховая (перестраховочная) организация обязана вернуть лицензию в уполномоченный орган в срок, указанный в соответствующем нормативном правовом акте, либо в случае отсутствия такого срока в течение тридцати календарных дней после дня введения в действие соответствующего нормативного правового акта.

6-1. Решения, предусмотренные пунктами 5, 5-1, 5-2 и 6 настоящей статьи в отношении филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, принимаются органом управления страховой организации – нерезидента Республики Казахстан.

7. Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию лицензиат представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;

2) бизнес-план, подписанный руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой организации – нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации – нерезидента Республики Казахстан;

3) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);**

4) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

7-1. Лицензия на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) деятельности выдается уполномоченным органом только исламской страховой (перестраховочной) организации.

7-2. Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом исключительно страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни".

Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, выданная страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", приостанавливает либо прекращает свое действие, помимо случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в случае приостановления либо прекращения, соответственно, действия лицензии страховой организации на право осуществления страховой деятельности в отрасли "страхование жизни".

7-3. Для получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг страховая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора, за исключением оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

3) положения о структурных подразделениях, на которые будут возложены функции по осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг;

4) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);**

5) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);**

6) документ, подтверждающий наличие у заявителя программно-технических средств и иного оборудования, необходимых для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

8. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии в пределах видов брокерской деятельности;

2) исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

3) нотариально засвидетельствованную копию устава, прошедшего государственную регистрацию;

4) документы, подтверждающие полную оплату уставного капитала;

5) документы на согласование руководящих работников страхового брокера в соответствии с требованиями статьи 34 настоящего Закона;

6) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);

7) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);

8) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

9) документ о государственной регистрации, письменное уведомление уполномоченного органа (для финансовых организаций - органов надзора) соответствующего государства о том, что учредителю - юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан разрешается участие в уставном капитале страхового брокера-резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется;

10) документ уполномоченного органа соответствующего государства, свидетельствующий об отсутствии у учредителя - физического лица-нерезидента Республики Казахстан судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, деятельности в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации в период не более чем за один год с момента лишения лицензии в установленном законодательством порядке, принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после лишения лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

8-1. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по дополнительному виду брокерской деятельности страховой брокер представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление;

2) документы, подтверждающие соответствие размеров уставного и (или) собственного капитала минимальным размерам, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);

4) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);

5) копию платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по дополнительному виду брокерской деятельности филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) документы, установленные в подпунктах 1) и 5) части первой настоящего пункта;
- 2) документы, подтверждающие соответствие размера активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, минимальному размеру, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8-2. В случае исключения из лицензии отдельного вида брокерской деятельности лицензия подлежит переоформлению с исключением данного вида брокерской деятельности.

Добровольный возврат лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера осуществляется на основании заявления страхового брокера с приложением документов, подтверждающих отсутствие у страхового брокера действующих обязательств по осуществлению брокерской деятельности.

8-3. Для исключения из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности в уполномоченный орган представляются следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";
- 3) копия решения общего собрания участников либо общего собрания акционеров страхового брокера (органа управления страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан) об исключении из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на случаи:

- 1) принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии по отдельному виду брокерской деятельности;
- 2) переоформления лицензии в связи с изменением законодательства Республики Казахстан.

В случае, предусмотренном подпунктом 1) части второй настоящего пункта, страховой брокер обязан вернуть лицензию в уполномоченный орган в срок, указанный в соответствующем решении уполномоченного органа.

В случае, предусмотренном подпунктом 2) части второй настоящего пункта, страховой брокер обязан вернуть лицензию в уполномоченный орган в срок, указанный в соответствующем нормативном правовом акте, либо в случае отсутствия такого срока

в течение тридцати календарных дней после дня введения в действие соответствующего нормативного правового акта.

9. За выдачу (переоформление) лицензии взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан, за исключением принятия уполномоченным органом решения о лишении страхового брокера лицензии по отдельному виду брокерской деятельности или страховой (перестраховочной) организации лицензии по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности или изменений в законодательстве Республики Казахстан.

10. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

При представлении документов о выдаче лицензии открываемому филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с пунктом 1 статьи 16-4 и пунктом 2 статьи 30-1 настоящего Закона уполномоченный орган направляет страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан, страховому брокеру-нерезиденту Республики Казахстан решение о выдаче либо отказе в выдаче лицензии в течение девяти рабочих дней со дня учетной регистрации филиала.

При повторном представлении документов в связи с отказом в выдаче лицензии создаваемой страховой (перестраховочной) организации, открываемому филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан документы рассматриваются уполномоченным органом в срок, предусмотренный частью первой настоящего пункта.

В случае представления заявителем неполного пакета документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан для получения лицензии, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение двух рабочих дней с момента получения документов.

Заявление о переоформлении лицензии, за исключением случаев, предусмотренных статьей 34 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае представления заявителем неполного пакета документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан для переоформления лицензии, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение двух рабочих дней с момента получения документов

11. Информация о выдаче лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

12. Порядок лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, указанных в пунктах 1-2, 1-3, 2, 3, 6, 7, 7-3, 8, 8-1 и 8-3 настоящей статьи, в том числе к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

13. Положения пунктов 7-2, 7-3 и 8 настоящей статьи не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

14. При неосуществлении страховой (перестраховочной) организацией или страховым брокером лицензионной деятельности в течение двенадцати месяцев с даты выдачи лицензии страховая (перестраховочная) организация или страховой брокер обязаны осуществить добровольный возврат лицензии в течение тридцати календарных дней с даты получения соответствующего уведомления уполномоченного органа.

15. Добровольный возврат лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности осуществляется на основании заявления страховой (перестраховочной) организации и производится только при отсутствии у страховой (перестраховочной) организации страхового портфеля.

16. После добровольного возврата лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности страховая (перестраховочная) организация не вправе осуществлять страховую (перестраховочную) деятельность.

17. Правила добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 37 с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2007 N 222 ( вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 07.05.2007 N 244; от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 30.12.2009 № 234-IV; от 19.03.2010 № 258-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального**

опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Статья 37-1. Передача страхового портфеля при исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности, изменении отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации, добровольном возврате лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности и (или) добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, и (или) добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность**

1. При исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности, изменении отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации, добровольном возврате лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности и (или) добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и (или) добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность, страховая (перестраховочная) организация обязана:

1) по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", осуществить передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (перестраховочной) (страховым (перестраховочным) организации (организациям) с обязательным уведомлением страхователей (перестрахователей) о страховой (перестраховочной) (страховых (перестраховочных) организации (организациях), принявшей (принявших) страховой портфель;

2) по иным классам (видам) страхования при наличии согласия страхователя (перестрахователя) на выбор новой страховой (перестраховочной) организации осуществить передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (перестраховочной) (страховым (перестраховочным) организации (организациям) или в случае получения письменного возражения страхователя (перестрахователя) на

передачу страхового портфеля в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления в соответствии с требованием пункта 4 настоящей статьи расторгнуть со страхователем (перестрахователем) договор страхования (перестрахования).

2. При добровольном возврате лицензии по перестрахованию (при добровольной ликвидации и (или) добровольной реорганизации перестраховочной организации в юридическое лицо, не осуществляющее перестраховочную деятельность) страховая (перестраховочная) организация обязана передать страховой портфель другой (другим) страховой (перестраховочной) (страховым (перестраховочным) организации (организациям), имеющей (имеющим) лицензию по перестрахованию, только при наличии согласия перестрахователя (цедента) на такую передачу, с обязательным уведомлением о ней перестрахователя (цедента).

3. Страховая (перестраховочная) организация, принимающая страховой портфель, должна выполнять все пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на момент его принятия, а также с учетом вновь принимаемого страхового портфеля.

4. В целях уведомления страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей, перестрахователей) страховая (перестраховочная) организация публикует на казахском и русском языках объявление о предстоящей передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения о передаче страхового портфеля.

В объявлении указываются порядок, срок представления возражений, составляющий десять календарных дней со дня публикации данного объявления, и адреса, по которым принимаются возражения страхователей (перестрахователей) в случае их несогласия с передачей договоров страхования (перестрахования) по классам (видам) страхования, указанным в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи.

Отсутствие письменного возражения страхователя (перестрахователя) в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие страхователя (перестрахователя) на передачу страхового портфеля по классам страхования, указанным в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи.

5. Порядок передачи страхового портфеля определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Положения настоящей статьи распространяются на принудительно прекращающий деятельность филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72-1 настоящего Закона.

**Сноска. Глава 7 дополнена статьей 37-1 - Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII**

(вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 38. Отказ в выдаче лицензий на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности страхового брокера**

1. Отказ в выдаче (переоформлении) лицензий на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию и деятельности страхового брокера производится по следующим основаниям:

1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) несоблюдение страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления;

3) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);**

4) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

5) несогласование руководящего работника из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, открываемого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан);

6) невыполнение требования по формированию активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с пунктом 4 статьи 16-4 и пунктом 12 статьи 46 настоящего Закона;

7) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующих лицензий на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданных органом финансового надзора государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан;

8) несоблюдение требования, указанного в части первой пункта 1-1 статьи 34 настоящего Закона, по наличию в числе руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее двух руководящих работников-резидентов Республики Казахстан.

2. Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования или лицензии на право осуществления

деятельности по перестрахованию либо на право осуществления деятельности страхового брокера по дополнительному виду брокерской деятельности, помимо оснований, изложенных в пункте 1 настоящей статьи, производится по следующим основаниям:

1) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемого дополнительного класса страхования и (или) вида деятельности (для страховых (перестраховочных) организаций);

2) несоблюдение пруденциальных нормативов в течение последних трех месяцев до даты подачи заявления и в период его рассмотрения (для страховых (перестраховочных) организаций);

3) наличие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности или на право осуществления деятельности страхового брокера на дату подачи заявления (для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров).

**Сноска. Статья 38 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 38-1. Изменение отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации**

1. Изменение отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации допускается после завершения срока и исполнения бизнес-плана, представленного страховой (перестраховочной) организацией при выдаче разрешения на ее создание, с учетом внесенных изменений и дополнений в него, на основании решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации (страховой организации – нерезидента Республики Казахстан).

2. Для изменения отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации в уполномоченный орган представляется ходатайство с приложением следующих документов:

1) решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации (страховой организации – нерезидента Республики Казахстан) об изменении наименования страховой (перестраховочной) организации и отрасли страхования (в случае отсутствия такого решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

2) плана мероприятий по изменению отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации с указанием сроков исполнения по каждому пункту

плана мероприятий и ответственных руководящих работников по процедурам, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи.

3. Изменение отрасли страхования осуществляется с соблюдением следующих процедур:

1) передача страхового портфеля по классам (видам) страхования и видам деятельности, не подлежащим совмещению с новой отраслью страхования согласно статьям 8 и 9 настоящего Закона, либо досрочное расторжение соответствующих договоров страхования (перестрахования) в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона;

2) внесение изменений в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации согласно статье 31 настоящего Закона либо положение о филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан согласно статье 30-1 настоящего Закона;

3) представление в уполномоченный орган заявления на получение лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по новой отрасли страхования и документов, предусмотренных пунктами 2 и 7 статьи 37 настоящего Закона.

4. После одобрения уполномоченным органом плана мероприятий по изменению отрасли страхования страховая (перестраховочная) организация обязана осуществить мероприятия, предусмотренные данным планом.

5. Период проведения мероприятий по изменению отрасли страхования не может превышать шести месяцев с даты принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации (страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан) решения об изменении отрасли страхования.

6. В случае отсутствия возможности исполнения страховой (перестраховочной) организацией мероприятий в сроки, установленные в плане мероприятий по изменению отрасли страхования, по независящим от нее причинам, срок исполнения плана мероприятий может быть продлен уполномоченным органом по ходатайству страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и (или) крупного участника.

7. Страховой (перестраховочной) организации в период реализации плана мероприятий по изменению отрасли страхования запрещается заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающие увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществление страхового посредничества в качестве страхового агента.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) по классам и видам страхования, не подлежащим совмещению согласно статьям 8 и 9 настоящего

Закона, страховая (перестраховочная) организация обязана выполнять принятые на себя обязательства до передачи страхового портфеля либо досрочного их расторжения в порядке, предусмотренном статьями 37-1 и 72-1 настоящего Закона.

По договорам страхования по классам страхования и видам деятельности, подлежащим совмещению с новой отраслью страхования согласно статьям 8 и 9 настоящего Закона, страховая (перестраховочная) организация обязана выполнять принятые на себя обязательства до истечения срока их действия либо исполнения обязательств, вытекающих из условий договора страхования.

8. При изменении отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации получение согласий и (или) разрешений, предусмотренных статьями 26, 32 и 34 настоящего Закона, не требуется для физических и (или) юридических лиц, имеющих соответствующие согласия и (или) разрешения до изменения отрасли страхования данной страховой (перестраховочной) организации.

9. Изменение отрасли страхования не допускается в следующих случаях:

1) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

2) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

3) несоблюдение страховой (перестраховочной) организацией требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

4) несоблюдение страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи ходатайства согласно пункту 2 настоящей статьи и период его рассмотрения и реализации плана мероприятий;

5) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемых классов страхования и (или) видов деятельности согласно бизнес-плану, представленному в соответствии с подпунктом 3) пункта 3 настоящей статьи;

6) наличие действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных статьями 53-3 и 53-4 настоящего Закона, и санкций согласно статье 53-5 настоящего Закона;

7) нарушение прав страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей в результате изменения отрасли страхования.

10. С момента выдачи страховой (перестраховочной) организации лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по новой отрасли страхования ранее выданная лицензия на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности прекращает свое действие.

Страховая (перестраховочная) организация в течение десяти рабочих дней после получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по

новой отрасли страхования обязана вернуть в уполномоченный орган оригинал ранее выданной ей лицензии (при наличии).

11. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения плана мероприятий по изменению отрасли страхования, с учетом сроков его продления согласно пункту 6 настоящей статьи, к страховой (перестраховочной) организации применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

**Сноска. Глава 7 дополнена статьей 38-1 в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 39. Лицензирование деятельности уполномоченного аудитора**

**(Статья исключена Законом РК от 5 мая 2006 года № 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК № 139))**

### **Статья 40. Лицензирование актуарной деятельности на страховом рынке**

1. Лицензирование актуарной деятельности на страховом рынке Республики Казахстан осуществляется уполномоченным органом.

2. Для получения лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензии по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

**2) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

3) копию документа, удостоверяющего личность (для физических лиц – нерезидентов Республики Казахстан);

4) нотариально засвидетельствованную копию диплома о высшем образовании;

5) копию документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

6) копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение лицензии прошел обучение и успешно сдал соответствующие экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, и (или) копию диплома магистра, соответствующего требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа;

7) для физических лиц-нерезидентов Республики Казахстан – копии документов, подтверждающих статус актуария и членство в международных ассоциациях актуариев, перечень и требования к которым устанавливаются уполномоченным органом;

8) копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение лицензии сдал международные экзамены, соответствующие требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа (при наличии);

9) копию документа, подтверждающего наличие опыта работы, соответствующего требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа.

Заявление о выдаче лицензии рассматривается уполномоченным органом в течение двадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае представления заявителем неполного пакета документов, предусмотренного законодательством Республики Казахстан для получения лицензии, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение двух рабочих дней с момента получения документов.

Заявление о переоформлении лицензии, за исключением случаев, предусмотренных статьей 34 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае представления заявителем неполного пакета документов, предусмотренного законодательством Республики Казахстан для переоформления лицензии, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение двух рабочих дней с момента получения документов

3. Лицензия на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке выдается заявителю после прохождения им тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности. Порядок проведения тестирования устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Каждые три года актуарий, имеющий лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, подтверждает свою квалификацию в соответствии с требованиями, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Основаниями для отказа в выдаче лицензии являются случаи:

1) несоответствия представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

2) наличия данных о лишении лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктами 2-1), 2-2) и 3) пункта 1 статьи 60 настоящего Закона;

3) отрицательного результата тестирования, проведенного уполномоченным органом.

6. Информация о выдаче лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

Сноска. Статья 40 - в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 8. Уполномоченный орган и государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью**

Сноска. Заголовок главы 8 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

### **Статья 41. Задачи государственного регулирования в сфере страхования**

1. Основными задачами государственного регулирования в сфере страхования являются:

1) создание и поддержание стабильной страховой системы в Республике Казахстан и формирование инфраструктуры национального страхового рынка;

2) регулирование страхового рынка, контроль и надзор за страховой деятельностью;

3) законодательное закрепление основ страхования, установление видов обязательного страхования, принципов участия Республики Казахстан в системе международного страхования;

4) защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

2. Реализация государственной политики в сфере страхования, включая обеспечение государственного контроля за положением дел на страховом рынке, осуществляется уполномоченным органом и иными органами государства в пределах их компетенции.

Полномочия иных государственных органов, не урегулированные настоящим Законом, могут быть предусмотрены соответствующими отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования.

Запрещается вмешательство государственных органов и их должностных лиц в деятельность страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 41 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого

официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 42. Уполномоченный орган**

Государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью осуществляются уполномоченным органом в соответствии с полномочиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

Правовой статус уполномоченного органа определяется законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 42 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

#### **Статья 43. Компетенция уполномоченного органа**

Уполномоченный орган:

1) проводит государственную политику по обеспечению функционирования страховой системы в Республике Казахстан и формированию инфраструктуры национального страхового рынка, защите прав и законных интересов страхователей и иных участников страхового рынка;

2) определяет принципы и методы регулирования страхового рынка, порядок организации контроля и надзора за страховой деятельностью;

3) выдает разрешения на создание страховых (перестраховочных) организаций, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

4) определяет с учетом требований настоящего Закона порядок выдачи и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, выдает разрешение на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, устанавливает доли прямого и (или) косвенного владения крупным участником голосующими (за вычетом привилегированных) акциями страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга;

5) дает согласие на добровольную реорганизацию и ликвидацию страховой (перестраховочной) организации, добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

6) выдает разрешение на создание дочерней организации страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу на значительное участие в уставном капитале юридических лиц;

- 7) определяет порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций и страховых групп;
- 8) определяет с учетом требований настоящего Закона порядок выдачи и выдает лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера, актуарной деятельности на страховом рынке;
- 9) определяет порядок передачи страхового портфеля;
- 10) устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и обеспечивает контроль за их соблюдением;
- 11) устанавливает требования к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, обеспечивает контроль за их соблюдением;
- 12) определяет условия и порядок осуществления деятельности страхового брокера;**
- 12-1) определяет порядок избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана;
- 13) осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций, принудительно прекращающих деятельность филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан;
- 14) в случае приостановления действия лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 2) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона, вправе ограничить увеличение расходов, в том числе административных, страховой (перестраховочной) организации;
- 15) выдает согласие на назначение (избрание) руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и страховых брокеров;**
- 16) осуществляет анализ, оценку и контроль финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;
- 17) устанавливает порядок учета страховой (перестраховочной) организацией договоров страхования (страховых полисов) и перестрахования;
- 18) предъявляет требования к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций;
- 18-1) определяет порядок расчета поправочных коэффициентов к коэффициентам по территории регистрации транспортного средства для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- 18-2) определяет порядок расчета и применения коэффициента по системе "бонус-малус" для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- 18-3) определяет порядок, условия и сроки упрощенного порядка урегулирования страховых случаев, предельный размер страховой суммы по каждому отдельному

страховому случаю, а также форму декларации об упрощенном порядке урегулирования страхового случая и требования к оформлению документов и сведений, прилагаемых к ней;

19) определяет порядок расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации;

20) устанавливает порядок расчета выкупной суммы;

20-1) определяет порядок и условия предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям;

21) ведет реестр страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, актуариев;

21-1) ведет реестр действующих согласий на назначение (избрание) руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат";

22) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

23) устанавливает требования к деятельности организации по формированию и ведению базы данных, включая требования к:

информационному процессу;

формированию системы безопасности и установлению минимальных требований к электронному оборудованию;

сохранности базы данных;

помещениям;

24) устанавливает требования к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком;

25) устанавливает требования к организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся в страховой (перестраховочной) организации, а также кибербезопасности страховой (перестраховочной) организации;

26) определяет порядок и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула;

27) принимает обязательные к исполнению страховыми (перестраховочными) организациями и другими участниками страхового рынка нормативные правовые акты;

28) проводит проверки субъектов страховой деятельности, страховых брокеров, обособленных подразделений субъектов страховой деятельности и страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, а также страховых холдингов, страховых групп и крупных участников страховой (перестраховочной) организации;

29) осуществляет контроль за соблюдением страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

30) налагает санкции на профессиональных участников страхового рынка, страховой холдинг, организации, входящие в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, и ее должностных лиц;

31) принимает решения о приостановлении действия лицензий и лишении лицензий, выданных профессиональным участникам страхового рынка;

32) согласовывает решение временной администрации о передаче страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации;

33) принимает решение об обращении в суд с иском о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан;

34) вправе получать сведения о деятельности страховой (перестраховочной) организации, правовом статусе и финансовом состоянии ее учредителей, а также лицах, являющихся дочерними организациями или обособленными подразделениями по отношению к страховой (перестраховочной) организации, и ее учредителей;

35) вправе получать от профессиональных участников страхового рынка и их объединений, страховых агентов необходимые сведения для осуществления своих контрольных и надзорных функций в соответствии с настоящим Законом;

36) вправе получать от государственных органов и организаций сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в том числе сведения, составляющие служебную или коммерческую тайну;

37) устанавливает требования к содержанию и порядку оформления страховых полисов;

38) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);

39) определяет порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем);

40) вправе применять меры надзорного реагирования, обязательные для исполнения, к профессиональным участникам страхового рынка, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга;

41) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

42) осуществляет сотрудничество и необходимый обмен информацией с другими уполномоченными органами надзора за субъектами финансового рынка Республики Казахстан;

43) представляет интересы Республики Казахстан в отношениях с органами страхового надзора других государств, а также международными организациями по вопросам регулирования страхового рынка и надзора за страховой деятельностью;

44) определяет порядок размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, организации по формированию и ведению базы данных и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, страхового омбудсмана;

45) устанавливает условия назначения и порядок проведения актуарных расчетов независимыми актуариями;

46) вправе требовать корректировку финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером в случае представления ими недостоверной (неполной) отчетности;

46-1) определяет минимальные требования к типовым договорам по вмененному страхованию;

46-2) утверждает методику расчета размера обязательных взносов, порядок и сроки уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана;

46-3) избирает на должность страхового омбудсмана из числа не менее трех кандидатов, рекомендованных к избранию советом представителей страхового омбудсмана, соответствующих требованиям, установленным статьей 88 настоящего Закона;

46-4) досрочно прекращает полномочия страхового омбудсмана в случае систематического (три и более раза в течение последних двенадцати месяцев)

нарушения в своей деятельности требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и (или) внутренних правил страхового омбудсмана;

47) осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 43 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2).**

**Статья 44. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат**

1. Проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, производится уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций.

2. Страховые (перестраховочные) организации, крупные участники страховых (перестраховочных) организаций, страховые брокеры, страховые холдинги, страховые группы, актуарии, имеющие лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, а также их аффилированные лица обязаны оказывать содействие проверяющему органу по вопросам, указанным в задании уполномоченного органа на проверку, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для проверки информации.

3. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, составляющих тайну страхования либо коммерческую тайну.

4. Работникам уполномоченного органа запрещаются разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

5. Государственные органы, осуществляющие проверку деятельности страховых (перестраховочных) организаций, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обособленных подразделений страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов, страховых групп, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в пределах полномочий, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, обязаны сообщить уполномоченному органу о выявленных нарушениях законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

6. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся крупным участником страховой (перестраховочной) организации – юридическим лицом, страховым холдингом, лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица – нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. При проведении проверки деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан уполномоченный орган вправе получать информацию о деятельности страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан у органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан в рамках соглашения, указанного в подпункте 4) пункта 1 статьи 30-1 настоящего Закона.

Сноска. Статья 44 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

#### **Статья 44-1. Раскрытие информации уполномоченным органом в рамках международных договоров и иных договоров, предусматривающих обмен конфиденциальной информацией**

Уполномоченный орган предоставляет сведения, составляющие тайну страхования, организациям, указанным в пункте 4 статьи 15 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган представляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.

Сноска. Глава 8 дополнена статьей 44-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

#### **Глава 9. Регулирование деятельности страховой (перестраховочной) организации**

#### **Статья 45. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Статья 45 исключена Законом РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

#### **Статья 46. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты**

1. Контроль и надзор за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой (перестраховочной) организации и лиц, в отношении которых осуществляется надзор на консолидированной основе, производятся посредством контроля и надзора за исполнением или соблюдением установленных уполномоченным органом пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

2. Пруденциальные нормативы для страховых (перестраховочных) организаций включают:

минимальный размер уставного капитала;

норматив достаточности маржи платежеспособности;  
норматив достаточности высоколиквидных активов;  
нормативы диверсификации активов.

Пруденциальным нормативом для страховых групп является норматив достаточности маржи платежеспособности.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы, в том числе по инвестированию активов, покрывающих страховые резервы по аннуитетному страхованию.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы для страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности страховых (перестраховочных) организаций и (или) страховых холдингов либо их должностных лиц и (или) крупных участников страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов за нарушение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

**3. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3-1. Не допускается выплата дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям (долям участия в уставном капитале) страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга в следующих случаях:

1) если такая выплата приведет:

к нарушению одного либо нескольких пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

к появлению фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) наличия нарушения страховой (перестраховочной) организацией, страховой группой пруденциальных нормативов, а также неприятия мер в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи;

3) наличия фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы и (или) невыполнение плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью и с деятельностью страховой группы,

представленного в уполномоченный орган в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 53 настоящего Закона.

4. Страховой холдинг, а также крупные участники страховой (перестраховочной) организации – физические лица, владеющие прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию пруденциальных нормативов на уровне, не ниже установленного.

В случае ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, страховой холдинг, крупный участник страховой (перестраховочной) организации обязаны, в том числе по требованию уполномоченного органа, принять меры по улучшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

При невыполнении требований, предусмотренных настоящим пунктом, уполномоченный орган вправе применить к страховому холдингу, крупному участнику страховой (перестраховочной) организации принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 53-4 настоящего Закона.

4-1. Меры, приведенные в настоящей статье, могут также применяться в отношении аффилированных лиц крупных участников страховой (перестраховочной) организации, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерное действие или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации.

5. Маржа платежеспособности представляет собой превышение активов над обязательствами страховой (перестраховочной) организации.

6. Гарантийный фонд создается в целях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в результате снижения маржи платежеспособности ниже минимально установленного размера.

7. Требования к расчету размера собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования, перестрахования, сострахования (совместного перестрахования) устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**8. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

9. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган сведения о наличии и ограничении использования производных финансовых инструментов, не входящих в финансовую отчетность.

10. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

10-1. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа с учетом особенностей осуществления исламскими страховыми (перестраховочными) организациями исламской страховой деятельности, предусмотренных настоящим Законом.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

10-2. В целях определения стоимости активов, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, уполномоченный орган вправе требовать от страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга проведения оценки их стоимости у оценщика либо через палату оценщиков.

В случае невыполнения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом требований уполномоченного органа, установленных частью первой настоящего пункта, соответствующий актив исключается из последующего расчета пруденциальных нормативов.

11. При неисполнении страховой (перестраховочной) организацией, участником страховой группы требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в финансовой и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.

11-1. Требования настоящей статьи не распространяются на страховую (перестраховочную) организацию в случаях принятия общим собранием акционеров (страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан) решения о добровольной ликвидации (добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан) данной страховой (перестраховочной) организации, добровольной реорганизации данной страховой (перестраховочной) организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, добровольной сдаче лицензии на право

осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, а также наличия документов, подтверждающих отсутствие у страховой (перестраховочной) организации страхового портфеля, в течение шести месяцев с даты принятия общим собранием акционеров (страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан) решения о добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации (добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан), добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, добровольной сдаче лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

12. Уполномоченный орган в целях обеспечения целостности и стабильности финансовой системы, защиты инвесторов, страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы, в том числе по инвестированию активов, покрывающих страховые резервы по аннуитетному страхованию.

В целях обеспечения финансовой устойчивости филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан не позднее трех рабочих дней после учетной регистрации филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан формирует активы филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва.

Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядок формирования активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан за нарушение филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики

Казахстан, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядок формирования активов филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа с учетом особенностей осуществления филиалами исламских страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан исламской страховой деятельности, предусмотренных настоящим Законом.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов филиалами исламских страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, филиал которой открыт на территории Республики Казахстан, обязана принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на уровне, не ниже установленного.

В случае ухудшения финансового положения филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обязана, в том числе по требованию уполномоченного органа, принять меры по улучшению финансового положения филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, по увеличению активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, предусмотренных частью третьей настоящего пункта, в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

При недостаточности принимаемых страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан мер, указанных в части десятой настоящего пункта, страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан исполняет неисполненные и (или) ненадлежаще исполненные филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан

обязательства в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 12) части первой пункта 2 статьи 30-1 настоящего Закона.

При неисполнении филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в отчетности по данным бухгалтерского учета и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.

Положения пунктов 5, 6 и 10-2 настоящей статьи распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

**Сноска.** Статья 46 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 46-1. Обязанность крупных участников**

**Сноска.** Глава дополнена статьей 46-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2); исключена Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 47. Страховые резервы**

1. Для обеспечения исполнения принятых обязательств по договорам страхования и перестрахования страховая (перестраховочная) организация обязана иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

2. Средства страховых резервов предназначены исключительно для осуществления страховой (перестраховочной) организацией страховых выплат, связанных с исполнением своих обязательств по договорам страхования и перестрахования.

3. Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа

4. Оценка достаточности сформированных страховой (перестраховочной) организацией страховых резервов осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения.

**Сноска. Статья 47 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).**

#### **Статья 48. Деятельность, запрещенная или ограниченная для страховых (перестраховочных) организаций и страховых холдингов**

1. Страховой (перестраховочной) организации запрещаются приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

2. Страховым холдингам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

3. Запрет, установленный пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не распространяется на следующие случаи создания, а также приобретения акций или долей участия в уставных капиталах:

- 1) страховыми (перестраховочными) организациями:
  - организации по формированию и ведению базы данных;
  - юридических лиц, осуществляющих деятельность страхового агента как исключительный вид деятельности;
  - организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

юридических лиц в размере менее десяти процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале) при условии соответствия приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале) требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа;

финансовых организаций, а также юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале) при наличии у нее страхового холдинга. При этом требование по наличию страхового холдинга не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, более пятидесяти процентов голосующих акций которых принадлежат государству или национальному управляющему холдингу;

2) страховыми холдингами:

финансовых организаций;

юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Приобретение страховой (перестраховочной) организацией долей участия в уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в подпункте 1) части первой настоящего пункта, не должно превышать на одно юридическое лицо десять процентов собственного капитала страховой (перестраховочной) организации. Данное ограничение распространяется на владение страховой (перестраховочной) организацией долями участия в уставном капитале либо акциями указанных юридических лиц, в том числе в случаях их создания.

Совокупная стоимость долей участия страховой (перестраховочной) организации в уставном капитале юридических лиц либо акций не должна превышать пятидесяти процентов собственного капитала страховой (перестраховочной) организации.

Дочерние организации страховых (перестраховочных) организаций вправе приобретать только акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на дочерние банки-резиденты Республики Казахстан.

Дочерние организации страхового холдинга вправе приобретать только акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на:

дочерние страховые (перестраховочные) организации-резиденты Республики Казахстан;

дочерние банки-резиденты Республики Казахстан;

юридические лица, в которых страховой холдинг является родительской организацией через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации или банка-резидентов Республики Казахстан, прямо владеющих (имеющих возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанных юридических лиц;

нерезидентов Республики Казахстан, которые являются дочерними организациями нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у страхового холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения указанных лиц о том, что они подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Запрет, установленный пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не распространяется на случаи приобретения в собственность:

1) страховыми холдингами:

облигаций международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

облигаций, имеющих минимальный требуемый рейтинг. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) страховыми (перестраховочными) организациями:

финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Ограничения, установленные настоящей статьей, не распространяются на случаи приобретения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом облигаций, взамен ранее приобретенных, организаций, находящихся в процессе реструктуризации, при условии включения обязательств по ранее выпущенным облигациям в перечень реструктурируемых обязательств данной организации.

5. Страховой (перестраховочной) организации запрещается:

1) выпускать иные виды ценных бумаг, кроме акций, а также не обеспеченных облигаций, соответствующих условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона;

2) привлекать заемные средства от банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан на срок, превышающий три месяца, в размере, превышающем размер собственного капитала, за исключением привлечения займа без обеспечения, соответствующего условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона;

2-1) привлекать заемные средства от физических и юридических лиц, за исключением привлечения займов без обеспечения, соответствующих условиям, предусмотренным статьей 25-1 настоящего Закона;

3) предоставлять финансовую помощь на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи должностным лицам и работникам страховой (перестраховочной) организации на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя;

4) предоставлять займы любыми способами, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;

5) выплата любых видов вознаграждений страхователям, в том числе через третьих лиц, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан;

5-1) заключать при посредничестве страхового агента – банка второго уровня или организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор страхования без указания в нем размера его комиссионного вознаграждения;

6) выдавать работникам и аффилированным лицам страховой (перестраховочной) организации деньги без первичных учетных документов.

6. Помимо деятельности, указанной в пункте 2 настоящей статьи, страховые холдинги вправе заниматься следующими видами деятельности:

1) покупкой имущества у лица, не являющегося аффилированным лицом страхового холдинга, приобретенного для собственных нужд;

2) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

3) продажей собственного имущества лицу, не являющемуся аффилированным лицом страхового холдинга.

7. Страховым (перестраховочным) организациям и страховым холдингам запрещается осуществление операций с производными финансовыми инструментами, за исключением операций, совершенных в целях хеджирования рисков.

7-1. Операции с производными финансовыми инструментами, совершаемые страховыми (перестраховочными) организациями и (или) страховыми холдингами в целях хеджирования рисков, могут совершаться в виде сделки (сделок) в рамках генерального финансового соглашения.

Положения подпунктов 2), 4), 7) и 8) пункта 1 статьи 53-3, подпунктов 2), 3) и 5) пункта 2 статьи 53-4, пункта 1 статьи 53-5, пункта 5 статьи 54-1, пункта 3 статьи 55, пункта 1 статьи 55-1, подпункта 4) пункта 1 и подпункта 7) пункта 2 статьи 55-4, пункта 2 статьи 69 и пункта 2 статьи 71 настоящего Закона не применяются в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения.

Стороны генерального финансового соглашения осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом и гражданским законодательством Республики Казахстан.

8. Совокупная доля акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации страховой группы, страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, принадлежащих дочерним организациям страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация либо страховой холдинг имеют значительное участие в капитале, не должна превышать лимитов, определяемых нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Требования настоящей статьи не распространяются:

1) на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) на страховые холдинги, являющиеся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов;

3) на страховые холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями страховой (перестраховочной) организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале страхового холдинга-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями указанной страховой (перестраховочной) организации;

4) на страховые холдинги – резидентов Республики Казахстан, являющихся финансовыми организациями.

10. Страховая (перестраховочная) организация обязана передавать часть принятых ею страховых рисков от аффилированных лиц страховой (перестраховочной) организации, превышающую размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации, страховым (перестраховочным) организациям, имеющим международный кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан. Перечень рейтинговых агентств устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

11. Требования настоящей статьи не распространяются на инвестирование активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.

**Сноска. Статья 48 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 49. Совершение крупных сделок по страхованию**

1. Сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если страховая сумма (принимаемый объем обязательств) по отдельному заключенному договору страхования либо принимаемый объем обязательств по отдельному договору

перестрахования страховой (перестраховочной) организации превышают норматив, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Решение о совершении крупной сделки принимается в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" на основании заключения актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

**Сноска. Статья 49 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Статья 50. Сделки с ценными бумагами и векселями**

1. Сделки, совершенные с акциями страховой (перестраховочной) организации, регистрируются согласно требованиям законодательства Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Страховая (перестраховочная) организация не вправе выпускать золотую акцию.

**Сноска. Статья 50 с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2).**

#### **Статья 51. Контроль над сделками с акциями страховой (перестраховочной) организации**

1. Лицо, получающее право собственности или право управления голосующими (за вычетом привилегированных) акциями страховой (перестраховочной) организации в количестве более пяти процентов от общего числа голосующих (за вычетом привилегированных) акций, обязано представить в течение десяти календарных дней письменное уведомление в уполномоченный орган о совершении указанной сделки с представлением подтверждающих документов.

2. Исключен Законом РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

3. Исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

4. Требования настоящей статьи распространяются на все виды сделок с акциями страховых (перестраховочных) организаций и депозитарными расписками, выпущенными на акции страховых (перестраховочных) организаций.

**Сноска. Статья 51 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

#### **Статья 52. Участие страховой (перестраховочной) организации в совместной деятельности**

1. Страховая (перестраховочная) организация вправе участвовать в создании консорциума или простого товарищества в соответствии с требованиями, установленными статьей 13 настоящего Закона.

2. Надзор за деятельностью страховой (перестраховочной) организации, аффилированных с ней и ее учредителями лиц и организаций, участвующих в консорциумах и простых товариществах с участием страховых (перестраховочных) организаций, может осуществляться на консолидированной основе. Правила консолидированного надзора утверждаются уполномоченным органом.

**Сноска. Статья 52 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 52-1. Система управления рисками и внутреннего контроля**

1. Страховые (перестраховочные) организации формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений страховой (перестраховочной) организации (соответствующего органа управления страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан), их ответственность;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам деятельности страховой (перестраховочной) организации;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам страховой (перестраховочной) организации;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Особенности формирования системы управления рисками страховыми организациями, обладающими лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа, предусмотренным в настоящем пункте.

1-1. Страховые организации, осуществляющие деятельность по инвестиционному управлению активами, формируют систему управления рисками и внутреннего контроля в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Страховая группа должна иметь систему управления рисками и внутреннего контроля, соответствующую требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Родительская организация страховой группы обеспечивает соблюдение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.

Родительская организация страховой группы несет ответственность за соблюдение участниками страховой группы требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.

2-1. Страховой холдинг обеспечивает наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации или организаций, в которых страховой холдинг имеет значительное участие.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус страхового холдинга.

3. Уполномоченный орган осуществляет оценку соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям, установленным настоящей статьей.

**Сноска. Глава 9 дополнена статьей 52-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 52-2. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности**

1. Страховым (перестраховочным) организациям запрещается реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования.

2. Уполномоченный орган вправе потребовать от страховой (перестраховочной) организации внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения или публикации ее опровержения.

В случае невыполнения данного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет страховой (перестраховочной) организации, опубликовавшей такую рекламу.

3. Запрещается выступать в качестве рекламодателя услуг, предоставляемых страховыми (перестраховочными) организациями, следующим лицам:

юридическим лицам, не имеющим лицензии уполномоченного органа по отраслям "страхование жизни" или "общее страхование", а также на осуществление деятельности по перестрахованию;

физическим лицам, не являющимся работниками страховых (перестраховочных) организаций и не уполномоченным страховыми (перестраховочными) организациями.

**Сноска. Глава 9 дополнена статьей 52-2 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

### **Статья 52-3. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности**

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности, автоматизация ведения бухгалтерского учета страховой (перестраховочной) организацией, исламской страховой (перестраховочной) организацией и страховым брокером осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка.

Филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление отчетности по данным бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами и нормативными правовыми актами Национального Банка.

**Сноска. Глава 9 дополнена статьей 52-3 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).**

### **Статья 52-4. Запрет на недобросовестное поведение при заключении договора страхования, в период действия страховой защиты и урегулирования страхового случая**

1. При заключении договора страхования, в период действия страховой защиты и урегулирования страхового случая сторонам договора страхования запрещается представлять недостоверные сведения и скрывать информацию, влияющую на исполнение существенных условий договора страхования.

2. Признаками недобросовестного поведения при заключении договора страхования, в период действия страховой защиты и урегулирования страхового случая являются:

1) сокрытие или искажение информации, влияющей на существенные условия договора страхования при его заключении;

2) необоснованное завышение страховой стоимости застрахованного имущества при заключении договора страхования;

3) сокрытие и искажение информации об обстоятельствах наступления страхового случая;

4) придание событию тем или иным путем видимости страхового случая;

5) заключение договора страхования после наступления страхового случая;

6) искажение в договоре страхования информации о страховом агенте и его вознаграждении;

7) обращение за страховой выплатой к нескольким страховщикам по одному и тому же застрахованному имуществу в случае превышения суммы страховых выплат над суммой реального ущерба.

3. При установлении страховщиком признаков недобросовестного поведения, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, до истечения срока страховой выплаты, предусмотренного законами Республики Казахстан либо договором страхования, страховщик вправе приостановить осуществление страховой выплаты на срок до тридцати календарных дней.

Уведомление о приостановлении страховой выплаты должно быть направлено страхователю (выгодоприобретателю) с указанием о проведении соответствующей проверки не позднее дня, следующего за днем приостановления.

До истечения срока приостановления страховой выплаты страховщик обязан направить мотивированный отказ в страховой выплате либо осуществить страховую выплату с учетом неустойки, исчисляемой исходя из базовой ставки Национального Банка на день осуществления страховой выплаты, за каждый день свыше срока страховой выплаты, предусмотренного законами Республики Казахстан либо договором страхования.

4. При установлении страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) либо уполномоченным органом фактов недобросовестного поведения со стороны страховщика уполномоченный орган применяет в отношении страховщика меры, предусмотренные статьей 53-1 настоящего Закона.

**Сноска. Глава 9 дополнена статьей 52-4 в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 10. Меры надзорного реагирования, санкции и иные меры воздействия**

**Сноска. Заголовок главы 10 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).**

### **Статья 53. Меры раннего реагирования**

1. В целях защиты законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей), обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховых (перестраховочных) организаций для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховых (

перестраховочных) организаций, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В целях обеспечения финансовой устойчивости страховой группы, недопущения ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью страховой группы, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности страховой группы для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. В случае выявления факторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения страховой (перестраховочной) организации и (или) по итогам ее проверки уполномоченный орган направляет в страховую (перестраховочную) организацию и (или) ее акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью.

Страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных руководящих работников.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее крупным участникам (страховым холдингам) меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

4. В случае выявления факторов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения страховой группы и (или) по итогам проверки страхового холдинга либо участников страховой группы уполномоченный орган направляет в страховой холдинг и (или) его крупному участнику требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой группы, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью страховой группы.

Страховой холдинг и (или) его крупные участники обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных руководящих работников.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий страховой холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховому холдингу и (или) его крупным участникам меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

5. В случае непредставления в сроки, установленные пунктами 3 и 4 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), неисполнения или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана к страховой (перестраховочной) организации (страховому холдингу) и (или) ее (его) крупным участникам применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

В случае неустранения фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), после завершения сроков и мероприятий соответствующего (соответствующих) плана (планов) к страховой (перестраховочной) организации (страховому холдингу) и (или) руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

6. В случае отсутствия возможности исполнения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом и (или) крупным участником мероприятий в сроки, установленные в плане мероприятий, по независящим от них причинам срок исполнения плана мероприятий может быть продлен уполномоченным органом по ходатайству страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и (или) крупного участника.

7. Порядок одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 53 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 53-1. Меры надзорного реагирования**

1. В целях защиты законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации, обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации и страховой

группы, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, меры надзорного реагирования.

2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:

1) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа;

2) недостатки и (или) риски в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, организаций, входящих в состав страховой группы, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с использованием мотивированного суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию страховой (перестраховочной) организации, и (или) интересам ее страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей), и (или) стабильности страховой системы Республики Казахстан;

3) выявление неправомερных действий или бездействия руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, которые могут угрожать их стабильному функционированию и (или) интересам страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей);

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника, должностного лица (руководящих работников, должностных лиц) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, и (или) страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям);

5) совершение действий лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), страховым холдингом или организациями, входящими в состав страховой группы, в результате которых

страховой (перестраховочной) организации причинен или может быть причинен ущерб ;

6) неустойчивое финансовое положение лиц, обладающих признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупных участников страховой (перестраховочной) организации (в том числе организаций, над которыми крупный участник страховой (перестраховочной) организации имеет контроль), страхового холдинга или организаций, входящих в состав страховой группы;

7) невыполнение мер надзорного реагирования, ранее примененных в соответствии с настоящим Законом;

8) непредставление уполномоченному органу или Национальному Банку либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом или Национальным Банком информации;

9) воспрепятствование страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, страховой группой, организациями, входящими в состав страховой группы, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, лицами, обладающими признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, организацией, входящей в состав страховой группы, страховым брокером, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, недостатков, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, указанных в аудиторском отчете, в сроки, предусмотренные пунктом 10 статьи 20 настоящего Закона;

11) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных или чрезвычайных взносов, а также первоначальных разовых и дополнительных взносов в неполном объеме в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

12) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных взносов в неполном объеме страховыми организациями в офис страхового омбудсмана в срок, установленный методикой расчета размера обязательных взносов, порядком и сроками уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана, утвержденными уполномоченным органом;

13) неисполнение страховой организацией решения страхового омбудсмана в установленный им срок;

14) неисполнение или ненадлежащее исполнение требований по предоставлению информации в базу данных, в том числе ее искажение и (или) неполное и (или) несвоевременное предоставление;

15) непредставление в установленные сроки плана мероприятий, предусмотренного пунктами 3 и 4 статьи 53 настоящего Закона, неодобрение его уполномоченным органом, неисполнение или несвоевременное исполнение мероприятий этого плана, неустранение фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), в сроки, установленные планом мероприятий;

16) неисполнение или несвоевременное исполнение мероприятий плана, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 статьи 38-1 настоящего Закона.

3. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;

6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;

7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;

8) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков и (или) рисков;

9) принятие страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страховой группы, крупным участником страховой (перестраховочной) организации, лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений, рисков и (или) недостатков, выявленных в деятельности, эффективность таких мер и (или) готовность их принятия.

4. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:

1) рекомендательные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 53-2 настоящего Закона;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в соответствии со статьей 53-3 настоящего Закона;

3) принудительные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 53-4 настоящего Закона.

5. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования.

6. Порядок применения мер надзорного реагирования устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 53-1 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 53-2. Рекомендательные меры надзорного реагирования**

1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы и (или) организаций, входящих в состав страховой группы, страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам страхователей (застрахованным, выгодоприобретателей) страховой (перестраховочной) организации.

2. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:

1) уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой уполномоченным органом) данной информации до сведения отдельных органов страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, организации, входящей в состав страховой группы, страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат;

2) предоставление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;

3) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

3. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа.

**Сноска. Глава дополнена статьей 53-2 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 53-3. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков**

1. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков или нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, страховой группы и (или) организаций, входящих в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, посредством предъявления требований по :

1) поддержанию норматива достаточности маржи платежеспособности и (или) норматива достаточности высоколиквидных активов выше минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

1-1) устранению фактора (факторов), влияющего (влияющих) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы);

2) приостановлению и (или) ограничению совершения отдельных видов сделок, включая договоры страхования (перестрахования), либо установлению особого порядка их осуществления;

3) сокращению расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных филиалов и представительств, дочерних организаций, ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководящих работников;

4) приостановлению и (или) ограничению инвестиций в определенные виды активов либо установлению их особого порядка осуществления;

5) дополнительному формированию страховых резервов;

6) признанию физического и (или) юридического лица лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями;

7) изменению условий сделки, совершенной на льготных условиях с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями, на условия по аналогичным сделкам с третьими лицами, заключенным на дату совершения сделки с льготными условиями;

8) ограничению операций с лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом особыми отношениями;

9) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям;

10) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер рисков, процедуры оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

11) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случае отстранения страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом, страховым брокером от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 34 настоящего Закона, до отстранения уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера;

11-1) отстранению от выполнения служебных обязанностей руководящего работника организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случае отстранения организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, от выполнения служебных обязанностей или увольнения данного руководящего работника до отстранения уполномоченным органом его от выполнения служебных обязанностей уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на должность

руководящего работника организации, гарантирующей осуществление страховых выплат;

12) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу;

13) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, прав и законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) страховых (перестраховочных) организаций;

14) исключению страхового агента из реестра страховых агентов;

15) обеспечению соответствия их деятельности законодательству Республики Казахстан.

2. Меры, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

3. Письменным предписанием является указание страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, организациям, входящим в состав страховой группы, страховому холдингу, крупному участнику страховой (перестраховочной) организации на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по их исполнению (далее - план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и страховой (перестраховочной) организацией, или страховым холдингом, или организациями, входящими в состав страховой группы, или крупным участником страховой (перестраховочной) организации, или страховым брокером, или организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимают указанные лица до устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, или организаций, входящих в состав страховой группы, или крупного участника страховой (перестраховочной) организации, или страхового брокера, или организации, гарантирующей осуществление страховых выплат.

5. Страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг, организация, входящая в состав страховой группы, крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, актуарий, имеющий лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, по причинам, независящим от страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.

7. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, к филиалу которой предъявлены уполномоченным органом требования, указанные в пункте 1 настоящей статьи, обязана принять меры по улучшению финансового состояния филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе по увеличению размера активов, принимаемых в качестве резерва, предусмотренных пунктом 12 статьи 46 настоящего Закона, минимизации рисков посредством приведения его деятельности в соответствие с законодательством Республики Казахстан и требованиями уполномоченного органа.

При недостаточности принимаемых страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан мер, указанных в части первой настоящего пункта, страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан исполняет неисполненные и (или) ненадлежаще исполненные филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обязательства в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 12) части первой пункта 2 статьи 30-1 настоящего Закона.

**Сноска. Глава дополнена статьей 53-3 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными законами РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**Статья 53-4. Принудительные меры надзорного реагирования**

1. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, крупным участникам страхового холдинга и организациям, входящим в состав страховой группы, в случаях:

1) предусмотренных пунктом 10 статьи 20, пунктом 14-1 статьи 26 и пунктом 4 статьи 46 настоящего Закона;

2) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей), финансовую устойчивость страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы, минимизацию рисков, связанных со страховой (перестраховочной) деятельностью;

3) если действия (бездействие) страхового холдинга и (или) крупного участника страховой (перестраховочной) организации, и (или) крупного участника страхового холдинга, и (или) организации, входящей в состав страховой группы, и (или) лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, а также от крупного участника страховой (перестраховочной) организации уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже десяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

2) требовать от лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также от страхового холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций страховой (перестраховочной) организации и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ним и страховой (перестраховочной) организацией, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску;

3) требовать от страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга в отношении организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация или страховой холдинг является акционером (участником), а также организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию и (или) страховой холдинг либо организации, входящие в состав страховой группы, риску;

4) требовать от страховой (перестраховочной) организации или лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также страхового холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в капитале которых они имеют значительное участие;

5) требовать от организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними и их аффилированными лицами, подвергающих организации, входящие в состав страховой группы, риску;

6) в целях увеличения собственного капитала страховой (перестраховочной) организации или страховой группы в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, требовать от страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации принятия мер по дополнительной капитализации страховой (перестраховочной) организации или страховой группы.

3. В случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом либо лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также частью второй пункта 10 статьи 20 настоящего Закона, на основании решения уполномоченного органа учреждается доверительное управление акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

Уполномоченный орган вправе принять решение о передаче акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу.

В случае передачи акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу срок, на который учреждается доверительное управление акциями, определяется в решении уполномоченного органа об учреждении доверительного управления.

В период осуществления уполномоченным органом либо национальным управляющим холдингом доверительного управления акциями страховой (

перестраховочной) организации собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг либо лицо, обладающее признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанными в ходатайстве, требований законодательных актов Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, в доверительное управление до истечения срока, на который было учреждено доверительное управление, уполномоченный орган либо национальный управляющий холдинг отчуждает акции страховой (перестраховочной) организации, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг по рыночной стоимости, сложившейся на дату принятия решения о реализации акций. В случае отсутствия информации о рыночной стоимости акций цена реализации акций может быть определена оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление.

Мероприятия по продаже акций страховой (перестраховочной) организации, принадлежащих крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, осуществляются за счет средств страховой (перестраховочной) организации.

Порядок осуществления доверительного управления акциями страховой (перестраховочной) организации, принадлежащими крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Глава 10 дополнена статьей 53-4 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 53-5. Санкции**

1. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования следующие санкции:

1) приостановление действия лицензии по основаниям, установленным статьями 54 и 59 настоящего Закона;

2) лишение лицензии по основаниям, предусмотренным статьями 55 и 60 настоящего Закона;

3) принятие решения о принудительной передаче страхового портфеля по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", в случае неоднократного (два и более раза в течение шести последовательных календарных месяцев) нарушения страховой (перестраховочной) организацией одного или нескольких пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, и непринятия страховым холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации мер по дополнительной капитализации страховой (перестраховочной) организации.

1-1. Уполномоченный орган вправе применить к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования, следующие санкции:

1) приостановление действия лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1-2 статьи 54 настоящего Закона;

2) лишение лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1-2 статьи 55 настоящего Закона.

2. При определении целесообразности применения санкций и выборе санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков;

6) принятие страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков,

рисков или нарушений, выявленных в деятельности, а также принятие страховой (перестраховочной) организацией решения о добровольном возврате лицензии (добровольной реорганизации или ликвидации).

Сноска. Глава 10 дополнена статьей 53-5 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 54. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера**

1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера может быть приостановлено сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:

1) невыполнение требований мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;

1-1) отзыв статуса страхового холдинга, крупного участника-физического лица при отсутствии у страховой (перестраховочной) организации иного страхового холдинга или крупного участника-физического лица;

2) несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан;

2-1) выявление факта нарушения законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования, выразившегося в применении необоснованных размеров страховой премии, необоснованном отказе в осуществлении страховой выплаты, несвоевременном осуществлении страховой выплаты, неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей, вытекающих из условий и порядка проведения обязательных видов страхования;

2-2) нарушение запрета, установленного статьей 15-1 настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями;

2-3) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2-4) нарушение запрета, установленного пунктом 4 статьи 17 настоящего Закона;

2-5) несоблюдение страховым брокером требований к минимальному размеру собственного капитала, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2-6) выявление факта участия страхового брокера в государственных закупках по предоставлению услуг, связанных с заключением договора страхования, за исключением предоставления услуг по управлению деятельностью страхового (перестраховочного) пула;

2-7) несоблюдение условий и порядка осуществления деятельности страхового брокера, определенных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);**

4) отказ в предоставлении документов и информации, затребованных уполномоченным органом в пределах его компетенции в связи с проверкой страховой деятельности и деятельности страхового брокера;

5) нарушение требований, связанных с согласованием руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера;

6) **(исключен - от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2 ));**

7) выявление факта нарушения законодательства, связанного с ненадлежащим отражением в бухгалтерском учете финансовых операций по страхованию (перестрахованию), а также ведением иных обязательных форм учета;

8) установление факта предоставления недостоверной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии;

8-1) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);**

9) **Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

10) осуществление страховым брокером деятельности страхового агента;

10-1) осуществление страховым брокером посреднической деятельности по заключению договоров страхования (перестрахования) без наличия действующего договора страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, объектом которого являются риски, связанные с профессиональной ответственностью страхового брокера;

11) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия в базе данных в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

13) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (

застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, наличие которого предусмотрено законами Республики Казахстан;

13-1) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации крупного участника-физического лица или страхового холдинга при осуществлении обязательных видов страхования, за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 3-1 статьи 11 настоящего Закона;

14) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

15) невыполнение страховым холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 53-4 настоящего Закона;

16) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа.

1-1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации может быть приостановлено как по всем классам страхования и (или) видам деятельности, так и по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности.

1-2. Действие лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан может быть приостановлено сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:

1) основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 2-4), 2-6), 2-7), 4), 5), 7), 8), 10), 10-1), 11), 12), 13) и 16) пункта 1 настоящей статьи;

2) несоблюдение филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиалом страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан требований к размеру активов, принимаемых в качестве резерва, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с пунктом 4 статьи 16-4 и пунктом 12 статьи 46 настоящего Закона;

3) невыполнение страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан требований уполномоченного органа, предъявляемых в соответствии с пунктом 12 статьи 46 и пунктом 7 статьи 53-3 настоящего Закона;

4) осуществление деятельности, запрещенной для филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с пунктом 3 статьи 11 настоящего Закона;

5) несоблюдение в процессе деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан требований, предъявляемых к руководящим работникам филиала страховой (перестраховочной)

организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

б) приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на осуществление деятельности страхового брокера органом финансового надзора или судом государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан.

2. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации влечет запрет на заключение ею новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также на осуществление страхового посредничества в качестве страхового агента. По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) страховая (перестраховочная) организация обязана выполнить принятые на себя обязательства.

3. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны основания и срок приостановления действия лицензии.

Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения исполнительного органа лицензиата.

Информация о принятом решении о приостановлении действия лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

4. Требования подпункта 2) пункта 1 настоящей статьи не применяются в отношении страхового брокера.

**Сноска. Статья 54 с изменениями, внесенными законами РК от 11 июня 2003 г. N 436; от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107) ; от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 19 февраля 2007 года N 230 (порядок введения в действие см. ст.2); от 7 мая 2007 г. N 244; от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.08.2009 N 192-IV ( вводится в действие с 08.03.2010); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV ( порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней**

после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI ( вводится в действие с 01.01.2019); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.04.2024 № 74-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 54-1. Передача страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой ( перестраховочной) организации**

1. В случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации временной администрацией в течение тридцати рабочих дней с даты лишения лицензии должна быть осуществлена передача страхового портфеля по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", другой (другим) страховой (перестраховочной) организации (страховым (перестраховочным) организациям).

По ходатайству временной администрации срок, указанный в части первой настоящего пункта, может быть продлен уполномоченным органом на срок, указанный в его решении.

В случае, если ни одна из страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", не соответствует требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо ни одна из страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", не заявила о намерениях принять страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передача страхового портфеля осуществляется страховой ( перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли " страхование жизни", с участием государства.

2. Передача страхового портфеля осуществляется без согласия страхователя ( перестрахователя).

3. Передача страхового портфеля осуществляется за счет организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций.

4. Временная администрация направляет на согласование в уполномоченный орган принятое решение о выборе страховой (перестраховочной) организации (страховых ( перестраховочных) организаций) для передачи страхового портфеля не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, а также уведомляет о завершении передачи страхового портфеля не позднее первого рабочего дня, следующего за днем завершения такой передачи.

Уполномоченный орган рассматривает данное решение временной администрации в течение пяти рабочих дней со дня его получения.

Основаниями отказа уполномоченного органа в согласовании принятого решения временной администрации являются несоответствие страховой (перестраховочной) организации, принимающей страховой портфель, требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, в том числе невыполнение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов на момент его принятия, а также с учетом вновь принимаемого страхового портфеля.

5. Временная администрация публикует на казахском и русском языках объявление о передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

6. Порядок и особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Положения настоящей статьи распространяются на принудительно прекращающий деятельность филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72-1 настоящего Закона.

**Сноска. Закон дополнен статьей 54-1 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 55. Лишение лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера**

1. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении лицензии по одному из следующих оснований:

1) неустранение в установленные сроки обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии;

**2) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2-1) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;

2-2) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования;

2-3) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) принятие судом решения о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации или страхового брокера;

4) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5) исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2);

6) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7) повторное в течение последних двенадцати месяцев нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 11) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;

8) участие страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в сделках, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

1-1. Страховая (перестраховочная) организация может быть лишена лицензии как по всем классам страхования и (или) видам деятельности, так и по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности.

1-2. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан лицензии по одному из следующих оснований:

1) основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2-1), 2-2), 2-3), 7) и 8) пункта 1 настоящей статьи;

2) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение, предусмотренное подпунктами 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 1-2 статьи 54 настоящего Закона;

3) лишение лицензии страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления деятельности страхового брокера органом финансового надзора или

суда государства, резидентами которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан;

4) принятие судом государства, резидентом которого являются страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, решения о принудительной ликвидации (прекращении деятельности) страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;

5) принятие судом решения о прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, предусмотренных частью второй пункта 5 статьи 72-1 настоящего Закона.

1-3. Страховая (перестраховочная) организация может быть лишена лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности при наличии страхового портфеля. В случае отсутствия страхового портфеля осуществляется добровольный возврат такой лицензии.

2. В решении о лишении лицензии должно быть указано основание ее лишения.

3. Страховая (перестраховочная) организация, которая лишена лицензии, не вправе осуществлять страховую или иную деятельность, обязана прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением операций, перечень которых определяется уполномоченным органом.

4. Страховой брокер, который лишен лицензии, не вправе осуществлять свою деятельность, обязан прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на его содержание, зачислением денег, поступающих страховому брокеру.

5. Решение о лишении лицензий филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан вступает в силу с даты его принятия уполномоченным органом. Информация о принятом решении о лишении лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан вправе обжаловать решение о лишении лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

**Сноска. Статья 55 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см . ст. 2 Закона N 107); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 07.05.2007 N 244; от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с**

08.03.2010); от 30.12.2009 № 234-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 55-1. Консервация страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Статья 55-1 исключена Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 55-2. Временная администрация по управлению страховой (перестраховочной) организацией**

1. Временная администрация назначается уполномоченным органом из числа его работников либо иных лиц, соответствующих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 34 настоящего Закона.

В состав временной администрации в обязательном порядке включаются работники организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций.

2. Права и обязанности, а также условия оплаты труда руководителя и членов временной администрации (за исключением работников уполномоченного органа) устанавливаются отдельным договором, заключаемым между уполномоченным органом и временной администрацией.

3. Временная администрация в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить членов временной администрации.

5. За ущерб, причиненный страховой (перестраховочной) организации, руководитель и члены временной администрации несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан. Недопустимо возложение на руководителя и членов временной администрации ответственности за ущерб, который может быть отнесен к категории нормального производственного риска.

6. Положения настоящей статьи распространяются на принудительно прекращающий деятельность филиал страховой (перестраховочной) организации –

нерезидента Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72-1 настоящего Закона.

Сноска. Закон дополнен статьей 55-2 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 55-3. Решение о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Статья 55-3 исключена Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 55-4. Особенности управления страховой (перестраховочной) организацией в период консервации. Полномочия временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организацией**

Сноска. Статья 55-4 исключена Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 55-5. Контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Статья 55-5 исключена Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 55-6. Прекращение консервации**

Сноска. Статья 55-6 исключена Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 56. Последствия лишения лицензии субъектов страховой деятельности и страхового брокера**

1. Решение о лишении лицензий субъектов страховой деятельности и страхового брокера вступает в силу с даты его принятия уполномоченным органом. Информация о принятом решении о лишении лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

2. В течение пятнадцати дней со дня лишения лицензии уполномоченный орган обязан обратиться в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) страхового брокера в установленном законодательством порядке.

3. С даты вступления в силу решения о лишении лицензии уполномоченный орган назначает временную администрацию страховой (перестраховочной) организации, к которой переходят полномочия всех органов страховой (перестраховочной) организации.

Полномочия ранее действовавших органов страховой (перестраховочной) организации приостанавливаются. Акционеры страховой (перестраховочной) организации имеют право на обжалование решения о лишении лицензии в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

3-1. Временная администрация страховой (перестраховочной) организации в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации:

1) передает страховой портфель по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", в порядке, предусмотренном статьей 54-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) в течение двух рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации формирует и передает в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, реестры договоров ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации из баз данных организации по формированию и ведению базы данных и ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

3) публикует объявление об осуществлении организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, гарантийных выплат по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат". Данное объявление об осуществлении гарантийных выплат публикуется на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня передачи страхового портфеля обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4. Временная администрация осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

Контроль за деятельностью временной администрации страховой (перестраховочной) организации до назначения ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.

В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации уполномоченный орган вправе при выявлении в деятельности временной администрации нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения временными администрациями письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

5. Отчет временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе представляется в уполномоченный орган для утверждения.

Прием-передача документов и имущества страховой (перестраховочной) организации от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах. Один экземпляр акта приема-передачи направляется в уполномоченный орган, другой – в суд, принявший решение о ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

6. В период своей деятельности временная администрация страховой (перестраховочной) организации не вправе осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 55 настоящего Закона.

7. Порядок работы страховой (перестраховочной) организации, назначения ее временной администрации (временного администратора), полномочия временной администрации (временного администратора), а также порядок, формы и сроки предоставления временной администрацией (временным администратором) отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов по прекращению деятельности страховых (перестраховочных) организаций по основанию

принудительной ликвидации, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации и ликвидационной комиссии, а также расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и расходов, связанных с государственной регистрацией прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации по основанию принудительной ликвидации Корпорацией, и сдаче документов для хранения в архив после завершения ликвидации страховой (перестраховочной) организации в случаях отсутствия имущества страховой (перестраховочной) организации либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов.

9. Положения настоящей статьи распространяются на принудительно прекращающий деятельность филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72-1 настоящего Закона.

**Сноска.** Статья 56 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 ( вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см . ст. 2); от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 29.06.2020 № 351-VI ( вводится в действие с 01.07.2021); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 57. Приостановление действия лицензии уполномоченного аудитора**

(Исключена Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139)

#### **Статья 58. Отзыв лицензии уполномоченного аудитора**

(Исключена Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона РК N 139)

#### **Статья 59. Приостановление действия лицензии актуария**

1. Действие лицензии актуария может быть приостановлено уполномоченным органом сроком до трех месяцев по одному из следующих оснований:

1) непредставление актуарного заключения и иных документов, затребованных уполномоченным органом в пределах его компетенции, в установленный законодательством Республики Казахстан или уполномоченным органом срок;

1-1) невыполнение требований мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом, и иных требований уполномоченного органа;

1-2) невыполнение требования пункта 4 статьи 40 настоящего Закона;

2) осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

3) установление факта предоставления недостоверной информации в документах, направленных в уполномоченный орган, в том числе явившихся основанием для выдачи лицензии;

4) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

5) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

6) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны основание и срок приостановления действия лицензии. Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

Информация о принятом решении о приостановлении действия лицензии актуария публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

Сноска. Статья 59 с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона № 107); от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2); от 19.02.2007 № 230 (порядок введения в действие см. ст .2); от 30.12.2009 № 234-IV (вводится в действие с 01.01.2012); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Статья 60. Лишение лицензии актуария**

1. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении лицензии по одному из следующих оснований:

1) неустранение в установленные сроки обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии;

2) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2-1) нарушение актуарием законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, повлекшее систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение страховой организацией требований пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

2-2) предоставление заведомо ложного актуарного заключения;

3) разглашение или передача третьим лицам (за исключением уполномоченного органа) сведений, полученных в ходе проведения актуарных расчетов, а также осуществления деятельности в качестве независимого актуария и составляющих предмет тайны страхования или коммерческой тайны;

4) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5) принятие решения судом о прекращении предпринимательской деятельности актуария.

2. В решении о лишении лицензии должно быть указано основание ее лишения. Лицензиат считается лишенным лицензии со дня доведения такого решения до сведения лицензиата.

Информация о принятом решении о лишении лицензии актуария публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа на казахском и русском языках.

Сноска. Статья 60 с изменениями, внесенными законами РК от 12 января 2007 года N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 15.07.2010 № 338-IV (вводится в действие с 01.01.2012); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 61. Принудительный выкуп акций**

Сноска. Статья 61 исключена Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## Глава 11. Реорганизация

### Статья 62. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга

1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) проводится в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Добровольная реорганизация страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) может быть осуществлена при наличии разрешения уполномоченного органа.

При получении разрешения на добровольную реорганизацию в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, страховая (перестраховочная) организация обязана в недельный срок вернуть все ранее выданные лицензии в уполномоченный орган.

3. Основанием для подачи ходатайства на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) является наличие решения общего собрания акционеров (участников) данной страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга).

Решение общего собрания акционеров (участников) страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) о ее (его) добровольной реорганизации направляется страховой (перестраховочной) организацией (страховым холдингом) в уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

В случае принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной реорганизации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность, запрещается заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации. Данный запрет действует со дня уведомления уполномоченного органа согласно части второй настоящего пункта.

При принятии решения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации об отмене ранее принятого решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации о ее добровольной реорганизации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность, страховая (перестраховочная) организация обязана в течение пяти календарных дней со

дня подписания протокола общего собрания акционеров представить в уполномоченный орган бизнес-план в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 и пунктом 3 статьи 37 настоящего Закона.

Бизнес-план страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней.

При этом запрет, указанный в части третьей настоящего пункта, действует до одобрения уполномоченным органом бизнес-плана, указанного в части четвертой настоящего пункта.

4. К ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) должны прилагаться следующие документы:

1) решение высшего органа страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) о его добровольной реорганизации (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

2) план мероприятий по проведению реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга).

3) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

5. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение тридцати пяти рабочих дней со дня представления полного пакета документов.

6. Реорганизуемая страховая (перестраховочная) организация (страховой холдинг) в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на проведение реорганизации обязана проинформировать о предстоящих изменениях всех своих страхователей путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

7. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

8. Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения страхового холдинга, лица, обладающего признаками страхового холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 62 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 63. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию**

1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) производится уполномоченным органом по следующим основаниям:

1) нарушение в результате предполагаемой добровольной реорганизации законных интересов страхователей и иных кредиторов;

2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации минимальных условий обеспечения финансовой устойчивости, других обязательных к соблюдению норм и лимитов и иных требований, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

2-1) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых страховых (перестраховочных) организаций (страховых холдингов);

2-2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

3) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

4) несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган письменно уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на его добровольную реорганизацию с указанием оснований отказа.

Сноска. Статья 63 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 64. Особенности принудительной реорганизации страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Статья исключена Законом РК от 20 февраля 2006 года N 128 (порядок введения в действие см. ст.2).

### **Глава 12. Ликвидация**

#### **Статья 65. Виды и основания ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. Ликвидация страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

2. Страховая (перестраховочная) организация может быть ликвидирована:

1) по решению ее акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

Сноска. Статья 65 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 66. Комитет кредиторов принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций**

Сноска. Заголовок статьи 66 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедуре принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации.

2. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 66 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 67. Особенности добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. После принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной ликвидации страховая (перестраховочная) организация обязана:

1) направить в уполномоченный орган копию такого решения в течение трех рабочих дней со дня составления и подписания протокола общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации.

Решение общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации о ее добровольной ликвидации влечет запрет на заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, со дня уведомления уполномоченного органа согласно настоящему подпункту, который в случае отказа уполномоченным органом в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации действует до такого отказа;

2) передать страховой портфель в другую (другие) страховую (перестраховочную) организацию (страховые (перестраховочные) организации), имеющую (имеющие) лицензию (лицензии) по передаваемым классам (видам) страхования и являющуюся (являющиеся) участником (участниками) системы гарантирования страховых выплат.

Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения, а также порядок передачи страхового портфеля определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После передачи страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа, страховая (перестраховочная) организация обязана обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на ее добровольную ликвидацию.

2. При принятии решения общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации об отмене ранее принятого решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации о ее добровольной ликвидации

страховая (перестраховочная) организация обязана в течение трех календарных дней со дня составления и подписания протокола общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации представить в уполномоченный орган бизнес-план в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 и пунктом 3 статьи 37 настоящего Закона.

Бизнес-план страховой (перестраховочной) организации рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней.

При этом запрет, указанный в подпункте 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, действует до одобрения уполномоченным органом бизнес-плана, указанного в части первой настоящего пункта.

3. К ходатайству о выдаче разрешения на проведение добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации должны прилагаться документы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной ликвидации страховой (перестраховочной) организации должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня поступления всех необходимых документов.

5. После получения разрешения на добровольную ликвидацию страховая (перестраховочная) организация обязана в течение десяти рабочих дней вернуть лицензию и (или) приложение к лицензии в уполномоченный орган.

6. После получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации ликвидация осуществляется ее акционерами (единственным акционером) или лицами, уполномоченными ими (им), в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 67 - в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 68. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию**

1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации производится уполномоченным органом по следующим основаниям:

1) нарушение в результате предполагаемой добровольной ликвидации законных интересов страхователей и иных кредиторов;

2) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

3) несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан;

4) недостаточность средств страховой (перестраховочной) организации для расчета по ее обязательствам;

5) наличие обязательств по договорам страхования (перестрахования).

2. Уполномоченный орган письменно уведомляет заявителя об отказе в выдаче разрешения на его добровольную ликвидацию с указанием оснований отказа.

**Сноска. Статья 68 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 69. Особенности принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

1. Временная администрация складывает свои полномочия и передает документы и имущество страховой (перестраховочной) организации председателю ликвидационной комиссии после принятия судом решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации и завершения процедур, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

1-1. Председатель и члены ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации назначаются уполномоченным органом, которые могут быть назначены из числа:

1) работников уполномоченного органа;

2) работников организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций;

3) ее акционеров (единственного акционера) или лиц, уполномоченных ими (им) в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

2. С даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии:

1) ее акционеры (единственный акционер) или лица, уполномоченные ими (им), в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан, органы страховой (перестраховочной) организации не вправе распоряжаться имуществом страховой (перестраховочной) организации, за исключением осуществления ликвидации страховой (перестраховочной) организации и обеспечения расчетов с ее кредиторами, в случае назначения председателя ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации из числа ее акционеров (единственного акционера) или лиц, уполномоченных ими (им), в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан;

2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации приостанавливается, за исключением решений судов об осуществлении страховой выплаты (страховых выплат) по

гарантируемым классам (видам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", которая (которые) производится (производятся) организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

3) требования кредиторов к ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации могут быть предъявлены в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с расходами, предусмотренными пунктом 3 статьи 55 настоящего Закона, а также с выплатами по гарантируемым классам (видам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов страховой (перестраховочной) организации по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество страховой (перестраховочной) организации и на активы, сформированные за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

5) акционерам страховой (перестраховочной) организации запрещается отчуждение принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации;

6) руководящие, а при необходимости и иные работники отстраняются от работы в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

3. В случае принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации суд оповещает уполномоченный орган и организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, и в течение десяти календарных дней со дня вынесения решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации направляет им копию такого решения.

3-1. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации полномочия ранее действовавших органов страховой (перестраховочной) организации прекращаются, руководящие, а при необходимости и иные работники увольняются в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан.

3-2. С даты вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации наступают последствия, предусмотренные подпунктами 1)-5) пункта 2 настоящей статьи.

3-3. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации договоры страхования (перестрахования), заключенные с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, досрочно прекращают действие в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан, за исключением договоров по гарантируемым видам (классам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".

4. В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации по основанию, не связанному с лишением лицензии уполномоченным органом, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вопрос о лишении ее лицензии.

5. Исключен Законом РК от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 69 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.11.2014 № 257 (порядок введения в действие см. пп. 12) ст. 10); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Статья 69-1. Передача страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Статья 69-1 исключена Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Статья 70. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации**

1. После принятия решения о ликвидации страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное

производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации с учетом ее филиалов и представительств.

Порядок назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Права и обязанности председателя и члена ликвидационной комиссии, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым с ними комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

1-1. Ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации может быть предъявлено требование о признании сделки, заключенной страховой (перестраховочной) организацией в течение одного года до лишения ее лицензии, недействительной судом по следующим основаниям:

1) неравноценного встречного исполнения обязательств другой стороной:

если цена сделки и (или) ее иные условия отличаются существенно в худшую для страховой (перестраховочной) организации сторону от цены и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки;

если рыночная стоимость переданного страховой (перестраховочной) организацией имущества или осуществленного ею иного исполнения обязательств существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения обязательств, определенную с учетом условий и обстоятельств такого встречного исполнения обязательств;

если сделка была совершена безвозмездно или в отношении лица, связанного со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, с нарушением требований законодательства Республики Казахстан;

2) совершения страховой (перестраховочной) организацией расчетов в отношении отдельного кредитора или иного лица, которые повлекли за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами при удовлетворении требований, в случае, если сделка привела к удовлетворению требований одних кредиторов, срок исполнения которых к моменту совершения сделки не наступил, при наличии не исполненных в установленный срок обязательств перед другими кредиторами.

Срок исковой давности по спорам, связанным с недействительностью сделок, заключенных страховой (перестраховочной) организацией в течение одного года до лишения ее лицензии, составляет пять лет со дня их обнаружения.

При признании сделки недействительной применяются последствия недействительности сделки, установленные Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть).

1-2. Положения пункта 1-1 настоящей статьи не применяются к сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения, за исключением следующих случаев:

1) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) после возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

2) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение одного месяца до даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии;

3) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, или в его интересе;

4) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках неустойчивого финансового положения страховой (перестраховочной) организации;

5) по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения осуществлена перемена сторон (за исключением перемены сторон в результате универсального правопреемства) в одном из следующих случаев:

после возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации;

в течение одного месяца до даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или даты лишения страховой (

перестраховочной) организации лицензии с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках неустойчивого финансового положения страховой (перестраховочной) организации.

1-3. Недействительность одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения не влечет недействительность самого генерального финансового соглашения и остальных сделок в рамках генерального финансового соглашения, если в отношении генерального финансового соглашения и остальных сделок отсутствуют основания для признания их недействительными.

В случае признания одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения недействительными после определения нетто-обязательства (нетто-требования) нетто-обязательство (нетто-требование) подлежит перерасчету стороной сделки, которой было определено нетто-обязательство (нетто-требование), путем исключения из него результатов сделки или сделок, признанных недействительными.

2. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации утверждаются уполномоченным органом.

3. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязана представлять в уполномоченный орган отчеты о проделанной работе и по его письменному запросу дополнительные сведения о своей деятельности и данные, касающиеся принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

4. Ликвидационная конкурсная масса страховой (перестраховочной) организации формируется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Активы, сформированные за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в конкурсную (ликвидационную) массу страховой (перестраховочной) организации не включаются.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Реализация имущества принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации производится ликвидационной комиссией в порядке, определенном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.

5. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда в Корпорацию, а также уполномоченный орган.

Ликвидационная комиссия обязана в течение тридцати календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации представить их в Корпорацию, а копии указанных документов – в уполномоченный орган.

Порядок ликвидации и требования к работе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

При завершении ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

#### **6. Исключен Законом РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004).**

7. После регистрации прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности страховой (перестраховочной) организации.

**Сноска. Статья 70 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 ( вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см . ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI ( вводится в действие с 01.07.2019); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 71. Признание страховой (перестраховочной) организации банкротом**

1. Неплатежеспособность страховой (перестраховочной) организации устанавливается с учетом заключения уполномоченного органа, представляемого в суд, составленного с учетом методики расчета пруденциальных нормативов и иных

обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала страховой (перестраховочной) организации, в том числе наличия у страховой (перестраховочной) организации денежных обязательств и иных требований денежного характера, не исполненных страховой (перестраховочной) организацией в течение трех и более месяцев с момента наступления срока их исполнения.

Страховая (перестраховочная) организация является неплатежеспособной при ее неспособности выполнить денежные обязательства и иные требования денежного характера в течение трех месяцев с момента наступления срока их исполнения.

2. Реабилитационные процедуры в отношении страховой (перестраховочной) организации могут быть назначены судом при наличии соответствующего заключения уполномоченного органа.

3. Реабилитационные процедуры в отношении страховой (перестраховочной) организации могут производиться в форме санации или в форме передачи страховых обязательств и соответствующей им суммы активов заинтересованным страховым (перестраховочным) организациям посредством публичных торгов, проводимых в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

4. Страховая (перестраховочная) организация может быть признана банкротом только по решению суда в установленном законодательством порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельной страховой (перестраховочной) организации по решению ее кредиторов и самой страховой (перестраховочной) организации не допускается.

5. Заключение мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве страховой (перестраховочной) организации не допускается.

**Сноска. Статья 71 с изменением, внесенным Законом РК от 07.03.2014 № 177-V ( вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 72. Очередность удовлетворения требований кредиторов страховой ( перестраховочной) организации**

1. Требования кредиторов страховой организации, признанные в установленном законодательством порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

1) в первую очередь удовлетворяются требования кредиторов по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой организации;

1-1) во вторую очередь удовлетворяются требования по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов, а также требования граждан, перед которыми ликвидируемая страховая организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей по основаниям, не связанным с ответственностью по договорам страхования;

2) в третью очередь производятся расчеты по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работающим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

3) в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования, связанным с личностью застрахованного;

4) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов - физических лиц по заключенным ими договорам имущественного страхования и другим видам страхования, не связанным с личностью застрахованного;

5) в шестую очередь удовлетворяются требования кредиторов по заключенным договорам страхования иным, чем указаны в подпунктах 3) и 4) настоящего пункта, а также требования организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, по договорам страхования, по осуществленным гарантийным выплатам, расходам, связанным с оплатой страхового портфеля ликвидируемой страховой организации, передаваемого другой страховой организации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, и иным расходам, связанным с их осуществлением;

6) в седьмую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой страховой организации в пределах суммы обеспечения;

7) в восьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;

8) в девятую очередь осуществляются расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством страховой (перестраховочной) организации, производятся вне очереди.

3. Требования кредиторов перестраховочной организации, признанные в установленном законодательством порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

1) в первую очередь удовлетворяются требования по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов, а также требования граждан, перед которыми ликвидируемая перестраховочная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей по основаниям, не связанным с ответственностью по договорам перестрахования;

2) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работающим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

3) в третью очередь удовлетворяются требования цедентов, возникающие из договоров по отрасли "страхование жизни";

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования цедентов, возникающих из договоров по отрасли "общее страхование";

5) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой перестраховочной организации в пределах суммы обеспечения;

6) в шестую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;

7) в седьмую очередь осуществляются расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

4. Требования каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

При удовлетворении требований кредиторов одной очереди средства распределяются между ними пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

5. При наступлении соответствующей очереди требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуральной форме с соблюдением принципа пропорциональности расчетов.

6. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, удовлетворяются в тенге по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

**Сноска. Статья 72 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2003 N 436; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 72-1. Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан**

1. Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан может осуществляться:

1) по решению страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан на основании разрешения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан не требуется (добровольное прекращение деятельности);

2) на основании решения уполномоченного органа о лишении лицензии (принудительное прекращение деятельности).

2. После принятия страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязан:

1) направить в уполномоченный орган копию такого решения в течение трех рабочих дней со дня составления и подписания протокола страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан с приложением разрешения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан не требуется.

Решение страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан влечет запрет на заключение новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, со дня уведомления уполномоченного органа согласно настоящему подпункту, который в

случае отказа уполномоченным органом в выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан действует до такого отказа;

2) передать страховой портфель в другую (другие) страховую (перестраховочную) организацию (страховые (перестраховочные) организации), другой (другие) филиал (филиалы) страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, имеющую (имеющий, имеющие) лицензию (лицензии) по передаваемым классам (видам) страхования и являющуюся (являющийся, являющиеся) участником (участниками) системы гарантирования страховых выплат.

Порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан либо отказа в выдаче указанного разрешения, а также порядок передачи страхового портфеля определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

После передачи страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также погашения всех обязательств филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязан обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

3. При принятии решения страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан об отмене ранее принятого решения страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязан в течение трех календарных дней со дня составления и подписания протокола страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан представить в уполномоченный орган бизнес-план в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 и пунктом 3 статьи 37 настоящего Закона.

Бизнес-план филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней.

При этом запрет, указанный в части второй подпункта 1) пункта 2 настоящей статьи, действует до одобрения уполномоченным органом бизнес-плана, указанного в части первой настоящего пункта.

К ходатайству о выдаче разрешения на проведение добровольного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан должны прилагаться документы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня поступления всех необходимых документов.

После получения разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязан в течение десяти рабочих дней вернуть лицензию и (или) приложение к лицензии в уполномоченный орган.

Активы филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва, возвращаются страховой (перестраховочной) организации – нерезиденту Республики Казахстан после получения разрешения уполномоченного органа на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и возврата лицензии и (или) приложения к лицензии уполномоченному органу.

После получения разрешения уполномоченного органа на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан прекращение деятельности осуществляется страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан или лицами, уполномоченными ими (им), в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

4. Отказ в выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан производится уполномоченным органом по следующим основаниям:

- 1) предусмотренным подпунктами 2), 3) и 5) пункта 1 статьи 68 настоящего Закона;
- 2) нарушение в результате предполагаемого добровольного прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан законных интересов страхователей и иных кредиторов;
- 3) недостаточность средств страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан для расчета по обязательствам филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

5. Принудительное прекращение деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан производится в связи с лишением филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан уполномоченным органом лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, в том числе в связи с решением компетентного органа государства, резидентом которого

является страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, о лишении страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и (или) принудительной ликвидации (прекращении деятельности) страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

В случае принятия судом решения о принудительном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан по основанию, не связанному с лишением уполномоченным органом его лицензии, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вопрос о лишении его лицензии.

При принудительном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан уполномоченный орган оповещает организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, и в течение десяти календарных дней со дня вынесения решения о принудительном прекращении деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан направляет ей копию такого решения.

6. С даты лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности уполномоченным органом назначается временная администрация, которая осуществляет функции и полномочия, установленные статьей 55-2 настоящего Закона, и передает страховой портфель в порядке и сроки, предусмотренные статьей 54-1 настоящего Закона, с учетом особенностей настоящей статьи.

С даты принятия решения о лишении лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан договоры страхования (перестрахования), заключенные с принудительно прекращающим деятельность филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, досрочно прекращают действие, за исключением договоров по гарантируемым видам (классам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".

Передача страхового портфеля принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан производится только за счет активов филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

При недостаточности активов филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, передача страхового портфеля по гарантируемым видам (классам) страхования осуществляется за счет средств организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям), в случае ликвидации страховых организаций.

После завершения временной администрацией процедуры передачи страхового портфеля и расторжения договоров (перестрахования) страхования временная администрация прекращает свои полномочия и передает документы, связанные с передачей страхового портфеля и расторжением договоров страхования (перестрахования), учредителям (участникам) и (или) органу страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан и (или) руководящим работникам принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан. Учредители (участники), органы страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан обязаны завершить процесс принудительного прекращения деятельности филиала, включая удовлетворение требований кредиторов принудительно прекращающего деятельность филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

Обмен информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация – нерезидент Республики Казахстан, о ходе и результатах процедуры ликвидации страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан осуществляется на основании и в порядке, предусмотренных соглашением, указанным в подпункте 4) пункта 1 статьи 30-1 настоящего Закона.

**Сноска. Закон дополнен статьей 72-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Статья 73. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе страховой (перестраховочной) организации**

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационной комиссии отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационной комиссией отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационной комиссии в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) при выявлении в деятельности ликвидационной комиссии недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего интересам страхователей (выгодоприобретателей) и (или) иных кредиторов, нарушений законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационной комиссией письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания заменять членов ликвидационной комиссии, применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;

6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы ликвидационных расходов;

7) определять требования по выполнению ликвидационной комиссией правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, по обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель, руководитель подразделения ликвидационной комиссии несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 73 - в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## Глава 13. Ответность и иные вопросы

### Статья 74. Финансовая и иная отчетность

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

1-1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны своевременно представлять в Национальный Банк достоверную и полную финансовую и иную отчетность.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обязаны своевременно представлять в Национальный Банк достоверную и полную отчетность по данным бухгалтерского учета и иную отчетность.

2. Перечень, формы финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

Перечень, формы отчетности по данным бухгалтерского учета и иной отчетности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

**2-1. Исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).**

3. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу сведения о своем имуществе, в том числе находящемся за пределами Республики Казахстан, о размерах принятых рисков, предоставленных гарантий и поручительств, о произведенных и производимых сделках по страхованию и перестрахованию, сведения об участии в уставных капиталах юридических лиц, включая сведения, составляющие тайну страхования, в целях осуществления им контрольных и надзорных функций.

3-1. Уполномоченный орган вправе требовать корректировку отчетности по данным бухгалтерского учета и иной отчетности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в случае представления ими недостоверной (неполной) отчетности.

4. Исключен Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

Сноска. Статья 74 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2004 N 562; от 08.07.2005 N 69; от 20.02.2006 N 128 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона РК N 139); от 28.02.2007 N 235 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 19.03.2010 № 258-IV; от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

#### **Статья 74-1. Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов**

1. Перечень, формы финансовой и иной отчетности крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом – резидентом Республики Казахстан, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение пяти рабочих дней после даты представления в налоговый орган декларации о доходах и имуществе представлять в уполномоченный орган ее копию с подтверждением о представлении декларации в налоговый орган.

Сноска. Глава дополнена статьей 74-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 18.11.2015 № 412-V (вводится в действие с 01.01.2021); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

#### **Статья 75. Обязательное актуарное заключение**

1. Обязательное актуарное заключение по страховым резервам является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации, годовой отчетности по данным бухгалтерского учета филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и подлежит представлению в уполномоченный орган.

2. Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**Сноска. Статья 75 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

### **Статья 75-1. Коэффициенты, характеризующие убыточность**

1. Страховые (перестраховочные) организации в целях анализа своей деятельности при проведении всех либо отдельных классов (видов) страхования производят расчет коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент).

2. Коэффициенты, характеризующие убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент), - относительные показатели, отражающие убыточность деятельности страховой (перестраховочной) организации при осуществлении всех либо отдельных классов (видов) страхования.

Порядок расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент), устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**Сноска. Глава дополнена статьей 75-1 в соответствии с Законом РК от 20.02.2006 № 128 (порядок введения в действие см. ст.2); в редакции Закона РК от 07.05.2007 № 244.**

### **Статья 76. Публикация основных показателей деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера и страхового холдинга**

1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер публикуют консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, после независимого аудиторского подтверждения достоверности представленных в них сведений и утверждения годовой финансовой отчетности годовым собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации.

Страховые (перестраховочные) организации ежеквартально публикуют бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, без их аудиторского подтверждения.

Страховые холдинги публикуют годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) –

неконсолидированную финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования настоящего пункта не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховыми холдингами.

2. Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан публикуют в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа:

годовую отчетность по данным бухгалтерского учета;

годовую консолидированную финансовую отчетность страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и аудиторский отчет после аудиторского подтверждения достоверности представленных в них сведений и утверждения страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан, страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан ежеквартально публикуют отчет об активах и обязательствах, отчет о доходах и расходах, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, без их аудиторского подтверждения..

**Сноска. Статья 76 - в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

## **Статья 77. Порядок и сроки хранения документов**

1. Профессиональные участники страхового рынка, страховые агенты, осуществляющие предпринимательскую деятельность, обязаны формировать данные по страхованию (перестрахованию), страховому посредничеству и обеспечивать учет и хранение документов, связанных с их деятельностью, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Страховая (перестраховочная) организация обязана вести реестр договоров страхования (перестрахования) в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа. Договор страхования (перестрахования) должен быть внесен в реестр договоров страхования (перестрахования) в течение одного рабочего дня с момента его заключения.

Информация о страхователе (застрахованном) (фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование юридического лица, номер договора страхования, даты его заключения, вступления в силу договора страхования и окончания действия, индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер), содержащаяся в реестре договоров страхования и в базе данных, должна соответствовать друг другу.

2. Перечень документов, подлежащих обязательному хранению, порядок и сроки их хранения профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, устанавливаются уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным органом управления архивами и документацией.

**Сноска. Статья 77 в редакции Закона РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

#### **Статья 78. Обжалование решения уполномоченного органа**

1. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заинтересованным лицом в десятидневный срок со дня вступления его в силу в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

2. Обжалование решения уполномоченного органа о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций, а также действий временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).

В случае признания недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа и (или) стороной которой является временная администрация (временный администратор) страховой (перестраховочной) организации до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.

**Сноска. Статья 78 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Глава 14. Деятельность по формированию и ведению базы данных**

**Сноска. Закон дополнен главой 14 в соответствии с Законом РК от 15.07.2010 № 338-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).**

## **Статья 79. Порядок создания и основные функции организации по формированию и ведению базы данных**

1. Организация по формированию и ведению базы данных (далее – организация) является некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку.

Организация осуществляет формирование и ведение базы данных по обязательным и добровольным видам страхования, перестрахованию, сострахованию, совместному перестрахованию на основании настоящего Закона и отдельных законов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования

Организация разрабатывает, согласовывает с уполномоченным органом и утверждает план развития базы данных.

Организация осуществляет ведение единого реестра страховых агентов.

1-1. Действовал до 01.07.2017 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

1-2. Действовал до 01.07.2017 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

1-3. Действовал до 01.07.2017 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

1-4. К компетенции совета директоров организации, помимо определенных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах вопросов, относятся следующие вопросы:

1) утверждение ставки взносов, подлежащих уплате в организацию получателями страховых отчетов, указанных в подпункте 3) части первой пункта 4 статьи 80 настоящего Закона;

2) утверждение плана развития базы данных на предстоящий календарный год.

2. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Порядок ввода базы данных по классам (видам) страхования состоит из следующих этапов:

1) исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

2) ввода в эксплуатацию системы управления базы данных;

3) организации информационного процесса по формированию базы данных;

4) тестирования информационного процесса, указанного в подпункте 3) настоящего пункта, с поставщиками информации, заключившими договор о предоставлении информации с ними.

Требования к содержанию внутренних правил, устанавливающих порядок деятельности организации, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа. Нормативный правовой акт уполномоченного органа обязателен для исполнения поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в части, касающейся их деятельности в качестве поставщиков информации по участию в создании и защите базы данных.

6. Организация в своей деятельности обязана:

1) иметь технические и иные помещения для безопасного размещения и эксплуатации информационных систем, базы данных;

2) при формировании и использовании информационных систем для размещения базы данных и средств защиты указанных информационных систем применять сертифицированное оборудование и программное обеспечение;

3) проводить не реже одного раза в три года аудит программно-технического обеспечения организации, включая информационно-коммуникационные технологии, используемые организацией в своей деятельности;

4) предоставить уполномоченным государственным органам, осуществляющим государственный контроль за субъектами базы данных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, круглосуточный доступ к информации, перечисленной в пункте 2 статьи 80 настоящего Закона, в режиме реального времени в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об информатизации" и иных законов Республики Казахстан;

4-1) обеспечить опубликование на своем интернет-ресурсе статистической информации по классам страхования, без раскрытия тайны страхования или иной охраняемой законом тайны, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

5) обеспечить незамедлительное направление уведомления о заключении договора страхования в электронной форме и урегулировании страховых случаев по нему в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;

5-1) ограничить доступ к базе данных получателям страхового отчета, указанным в подпункте 3) части первой пункта 4 статьи 80 настоящего Закона, в целях незаключения ими новых договоров страхования на срок, указанный в уведомлении уполномоченного органа об ограничении такого доступа;

6) обеспечить хранение информации по договорам страхования, в том числе информации о страховых случаях (событиях, рассматриваемых в качестве страховых случаев) и страховых выплатах, в электронной форме;

7) предоставить страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) постоянный доступ к интернет-ресурсу организации для просмотра информации по договорам страхования в электронной форме, заключенным с данным страхователем, в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;

7-1) обеспечить наличие резервного сервера для хранения копий информации о субъектах единой страховой базы данных, находящегося вне границ населенного пункта, в котором расположена организация;

8) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и (или) договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов.

7. Основными функциями организации являются:

1) сбор информации, предусмотренной пунктами 1 и 2 статьи 81 настоящего Закона ;

2) формирование и выдача страховых отчетов, требования к содержанию которых установлены настоящим Законом и отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования;

3) формирование страховой статистики, в том числе необходимой для проведения актуарных исследований в области страхования и страховой деятельности;

4) создание и ведение информационной аналитической системы для статистического учета, анализа и обобщения данных по страховому рынку и размещение их на объектах информатизации, в том числе на интернет-ресурсе организации, а также представление лицам, указанным в пункте 4 статьи 80 настоящего Закона, в порядке, установленном настоящим Законом;

4-1) взаимодействие с государственными базами данных в целях предоставления аналитических и иных информационных услуг лицам, указанным в пункте 4 статьи 80 настоящего Закона.

Порядок предоставления аналитических и иных информационных услуг определяется организацией самостоятельно с учетом ограничений, установленных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;

5) автоматический расчет страховых премий по договорам обязательного страхования в соответствии с отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования;

6) ведение электронной базы данных по договорам страхования, перестрахования, сострахования и совместного перестрахования для хранения информации по ним, в том числе информации о страховых случаях (событиях, рассматриваемых в качестве страховых случаев) и страховых выплатах, в электронной форме по каждому страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю);

7) размещение на своем интернет-ресурсе перечня интернет-ресурсов страховых организаций, используемых для заключения договоров страхования в электронной

форме и урегулирования страховых случаев по ним путем обмена электронными информационными ресурсами;

8) иные функции, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа и (или) уставом организации.

8. В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения функций по реализации требований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Законом, организация вправе получать от физических и юридических лиц, а также государственных органов информацию, в том числе составляющую тайну страхования.

В целях обеспечения для страховых (перестраховочных) организаций исполнения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организация вправе получить доступ к соответствующим информационным системам и базам данных государственных органов в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об информатизации" и иных законов Республики Казахстан.

Работники организации несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими своих функций, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 79 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2).**

## **Статья 80. База данных**

1. Структура базы данных определяется организацией с учетом требований, установленных настоящим Законом.

2. Страховой отчет подразделяется на следующие виды:

1) страховой отчет ограниченного доступа – страховой отчет, содержащий сведения о двойном страховании, страховых выплатах, уплаченных страховых премиях, размерах страховой суммы и иных сведениях, относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя;

2) страховой отчет стандартного доступа – страховой отчет, содержащий информацию о страховых случаях, объекте страхования, страховых агентах, иных сведениях, не относящихся к тайне страхования или иной охраняемой законом тайне;

3) сводный страховой отчет – страховой отчет, не раскрывающий тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, содержащий сводный объем данных в количественном виде, в том числе в разрезе заключенных договоров страхования, объема страховых премий, страховых выплат, количества страховых случаев и иных параметров страхования.

3. Поставщиками информации для формирования базы данных являются:

1) страховые (перестраховочные) организации, в том числе филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, на основании заключенных с организацией договоров о предоставлении информации;

1-1) организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, на основании заключенного с организацией договора о предоставлении информации;

1-2) единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд на основании заключенных с организацией договоров о предоставлении информации;

2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями отдельных законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования;

3) уполномоченный орган;

4) иные лица на основании договоров о предоставлении информации.

4. Получателями страхового отчета являются:

1) уполномоченный орган;

1-1) Национальный Банк;

2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями законов Республики Казахстан;

2-1) государственный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, в целях предоставления информации в отношении договоров обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств уполномоченным государственным органам посредством системы информационного обмена правоохранительных, специальных государственных и иных органов;

3) страховые (перестраховочные) организации, в том числе филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, на основании заключенных с организацией договоров о получении страховых отчетов;

3-1) организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, на основании заключенного с организацией договора о получении страховых отчетов;

3-2) единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд на основании заключенных с организацией договоров о получении страховых отчетов;

4) субъекты базы данных (страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель);

5) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6) иные лица в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан;

7) страховой омбудсман;

8) лица, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4) и 4-4) пункта 5 статьи 830 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть);

9) банки, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, на основании заключенного с организацией договора о представлении информации и (или) получении страховых отчетов и согласия субъекта базы данных.

10) иностранные организации на основании заключенного соглашения об обмене информацией между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства;

11) иные лица при наличии согласия субъекта базы данных.

Не допускается предоставление информации лицам, не указанным в настоящем пункте, за исключением представления сводного страхового отчета, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи.

5. Выдача страховых отчетов из базы данных получателям страхового отчета, указанным в пункте 4 настоящей статьи, осуществляется в зависимости от уровней доступа и вида страховых отчетов, за исключением представления сводного страхового отчета, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи:

1) получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1) и 1-1) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов обо всех субъектах базы данных;

2) получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 2) и 2-1) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов обо всех субъектах базы данных с учетом ограничений, установленных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;

3) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 3) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов о субъекте базы

данных по заключенным с данным получателем договорам страхования в соответствии с требованиями законов Республики Казахстан, а по остальным субъектам исключительно при наличии согласия субъекта базы данных;

4) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 3-1) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов обо всех субъектах базы данных в рамках гарантируемых классов (видов) страхования, включенных в систему гарантирования страховых выплат;

5) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 3-2) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать все виды страховых отчетов обо всех субъектах базы данных по договорам пенсионного аннуитета, заключенным в рамках Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан";

6) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 4) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховой отчет ограниченного и стандартного доступа только о себе;

7) страхователь (застрахованный) вправе получать страховой отчет ограниченного доступа о выгодоприобретателе в целях исполнения требования статьи 924 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

8) выгодоприобретатель вправе получать страховой отчет ограниченного доступа о страхователе (застрахованном) в целях реализации своих прав потерпевшего;

9) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 6) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты, содержащие информацию, предусмотренную законами Республики Казахстан;

10) страховой омбудсман вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при урегулировании вопросов в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;

11) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 9) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при условии заключения с организацией договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, а также при наличии согласия субъекта базы данных при каждом получении информации, содержащей тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, включая персональные данные;

12) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 10) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты стандартного доступа;

13) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 11) части первой пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты стандартного и ограниченного доступа при наличии письменного согласия субъекта базы данных.

Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1), 1-1), 2), 2-1), 3), 3-1), 3-2), 6), 7), 8), 9) и 11) части первой пункта 4 настоящей статьи, несут ответственность за

разглашение сведений, составляющих служебную, коммерческую тайны, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну.

6. Представление организацией страхового отчета получателям, указанным в части первой пункта 4 настоящей статьи, осуществляется в письменной форме на основании их запроса.

Запрос подается в письменной форме от имени получателей страховых отчетов стандартного и (или) ограниченного доступа, указанных в подпунктах 3-1), 3-2), 4), 7), 9), 10) и 11) части первой пункта 4 настоящей статьи, уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в организацию, информация о котором содержится в реестре получателей базы данных.

6-1. Уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан, вправе получать информацию, перечисленную в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, круглосуточно в режиме реального времени с использованием информационных систем, объединенных соответствующим программным обеспечением, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об информатизации" и иных законов Республики Казахстан.

7. За искажение информации, полученной от поставщиков информации, невыполнение и (или) несвоевременное выполнение обязанностей, предусмотренных в пункте 1 статьи 82 настоящего Закона, организация несет ответственность, установленную Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

**Сноска. Статья 80 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 05.01.2021 № 407-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2).**

## **Статья 81. Информация, предоставляемая для формирования базы данных**

1. Поставщики информации, указанные в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, обязаны представлять информацию по каждому заключенному договору страхования, перестрахования, сострахования и совместного перестрахования, в том числе о внесенных изменениях и дополнениях в них, о досрочном их расторжении, объемах страховых (перестраховочных) премий, страховых случаях (

событиях, рассматриваемых в качестве страховых случаев), страховых агентах и страховых брокерах, а также суммах страховых (перестраховочных) выплат в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан представляют информацию, указанную в части первой настоящего пункта, по всем классам страхования (перестрахования), указанным в лицензии.

1-1. Поставщик информации, указанный в подпункте 1-1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, предоставляет информацию по каждому страховому случаю, а также о суммах страховых выплат в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом, Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

1-2. Поставщики информации, указанные в подпункте 1-2) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, предоставляют информацию по договорам пенсионного аннуитета, заключенным в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан, в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом, Социальным кодексом Республики Казахстан и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Нормативным правовым актом уполномоченного органа могут быть установлены дополнительные требования к содержанию информации, предоставляемой поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1) и 1-2) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в базу данных.

3. Информация, перечисленная в пунктах 1, 1-1, 1-2 и 2 настоящей статьи, предоставляется поставщиками информации, указанными в подпунктах 1), 1-1) и 1-2) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в электронном виде с использованием информационных систем, объединенных соответствующим программным обеспечением, в сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1) и 3) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, несут ответственность, установленную Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях, за искажение информации при ее предоставлении в базу данных, невыполнение и (или) несвоевременное выполнение обязанностей, предусмотренных в пункте 3 статьи 82 настоящего Закона.

**Сноска. Статья 81 с изменениями, внесенными законами РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого**

официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023).

## **Статья 82. Права и обязанности лиц, участвующих в формировании и ведении базы данных**

1. Организация обязана:

1) осуществлять формирование страховых отчетов;

2) предоставлять страховые отчеты в порядке, предусмотренном настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

3) не допускать раскрытия информации, содержащейся в страховых отчетах, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;

4) предоставлять получателю страхового отчета и субъекту базы данных исправленный страховой отчет в случае, если представленный получателю страховой отчет вследствие действия или бездействия сотрудников организации содержал информацию, не соответствующую информации, предоставленной в организацию поставщиками информации, в течение пяти рабочих дней с момента обнаружения указанного несоответствия.

В случае необходимости подтверждения поставщиком информации факта несоответствия выданного организацией страхового отчета исчисление срока предоставления получателю страхового отчета и субъекту базы данных исправленного страхового отчета осуществляется с момента получения организацией соответствующей информации от поставщика информации в срок, установленный подпунктом 7) пункта 3 настоящей статьи;

5) по заявлению субъекта базы данных представить ему сведения о поставщике информации, предоставившем информацию, оспариваемую субъектом базы данных;

6) отказывать в представлении страхового отчета, если запрос о его представлении составлен с нарушением требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

7) вести учет запросов о представлении страховых отчетов и учет представленных страховых отчетов;

8) обращаться к поставщику информации с требованием о корректировке, дополнении поступившей информации, подлежащей при наличии соответствующих оснований переоформлению или уточнению;

9) использовать электронные информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) обеспечивать равные условия участия поставщиков информации, указанных в пункте 3 статьи 80 настоящего Закона, в создании и доступе к информационным ресурсам базы данных;

11) предоставлять информацию, запрашиваемую уполномоченным органом в целях реализации им своих полномочий, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе:

информацию о непредоставлении, несвоевременном предоставлении либо предоставлении информации в неполном объеме поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, предоставление которой требуется настоящим Законом, нормативным правовым актом уполномоченного органа и договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

информацию о размерах страховых премий, рассчитанных поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, с нарушением требований законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

12) предоставлять уполномоченному органу доступ к базе данных;

13) в течение двух рабочих дней с даты обращения субъекта базы данных предоставить ему информацию о наличии в базе данных сведений о договоре страхования, заключенном страхователем со страховщиком (поставщиком информации), в обязанности которого входит внесение сведений в базу данных по договору страхования;

14) в течение трех рабочих дней с даты получения письменного обращения потерпевшего или лица, имеющего согласно законам Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью потерпевшего, письменно представить сведения о наличии либо отсутствии страхового полиса в случаях, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

15) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и (или) договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

16) вести единый реестр страховых агентов, в том числе:

предоставлять информацию страховщику о наличии страхового агента в едином реестре и подтверждать полномочия страховых агентов на оказание посреднических услуг при заключении договоров страхования;

исключать из единого реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

2. Организация вправе:

1) заключать договоры о предоставлении информации с поставщиками информации и (или) получении страховых отчетов с получателями страховых отчетов;

2) требовать от поставщиков информации полной и достоверной информации, предоставляемой для формирования базы данных;

3) вернуть информацию, предоставленную поставщиком информации без ее использования в базе данных, в связи с ее неправильным или неполным оформлением, несоответствием данных поставщика информации, получателя страхового отчета, субъекта базы данных требованиям в используемой информационной системе;

3-1) осуществлять покупку информационных материалов, связанных с предпринимательской деятельностью, у саморегулируемой организации;

3-2) для формирования и использования базы данных получать информацию из баз данных и информационных систем государственных органов и организаций;

3-3) предоставлять получателям страховых отчетов информацию по истории застрахованного транспортного средства;

4) иметь иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и договорами, заключенными в соответствии с настоящим Законом.

### 3. Поставщики информации обязаны:

1) заключить с организацией договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

2) предоставлять информацию в базу данных для ее формирования в объеме, порядке и сроки, которые определены договорами о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов;

3) вносить корректировки в информацию, переданную в организацию, по требованию субъекта базы данных;

4) предоставлять информацию в организацию в точном соответствии с имеющимися сведениями о субъекте базы данных;

5) использовать электронные информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

6) обеспечивать надлежащие условия получения и обработки информации за счет собственных средств;

7) предоставить в течение трех рабочих дней информацию в организацию в случаях, предусмотренных подпунктом 4) пункта 1 настоящей статьи.

### 4. Поставщик информации вправе:

1) требовать от организации использования предоставляемой информации в соответствии с настоящим Законом;

2) иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении информации и (или) получении информации.

5. Получатель страхового отчета, указанный в подпункте 3) части первой пункта 4 статьи 80 настоящего Закона, обязаны:

1) сообщать об изменении сведений, представленных ими при регистрации в качестве получателя информации;

2) соблюдать конфиденциальность в отношении полученной информации и не разглашать ее третьим лицам;

3) использовать полученную информацию только для целей, предусмотренных настоящим Законом;

4) ознакомить субъекта базы данных по его требованию с содержанием информации либо выдать ему копию данной информации в соответствии с внутренними документами;

5) оплатить услуги по предоставлению информации из базы данных в порядке, размере и сроки, которые определены договором о предоставлении и (или) получении страховых отчетов;

6) иметь иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов.

6. Получатель информации вправе получать страховой отчет и иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

7. Субъект базы данных вправе:

1) получить в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом, страховой отчет о себе;

2) при заключении договора страхования требовать от получателя страхового отчета, указанного в подпункте 3) пункта 4 статьи 80 настоящего Закона, ознакомления со страховым отчетом либо выдачи ему копии страхового отчета, полученного данным получателем из базы данных;

3) заявлять несогласие с информацией, содержащейся в страховом отчете, с получением информации о поставщике информации;

4) обращаться к поставщику информации и организации с требованием об исправлении недостоверной информации;

5) иметь иные права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 82 с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**Статья 83. Обязательные условия договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов**

Договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов должен содержать:

- 1) полное наименование сторон, сведения об их месте нахождения и банковских реквизитах;
- 2) указание о предмете договора, соответствующем настоящему Закону;
- 3) перечень и формы страховых отчетов, представляемых из базы данных;
- 4) права и обязанности сторон, соответствующие настоящему Закону;
- 5) порядок оплаты услуг по предоставлению информации из базы данных;
- 6) виды, объем, сроки (периодичность), порядок предоставления информации для формирования базы данных;
- 7) виды, сроки (периодичность), объем информации, содержащейся в страховых отчетах, и порядок получения страховых отчетов;
- 8) срок действия договора, основания и порядок его изменения, расторжения при одностороннем отказе от исполнения договора в случаях, предусмотренных настоящим Законом, а также размеры неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 9) обязательство поставщика информации о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей информации, направляемой в организацию;
- 10) обязательство организации о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей получаемой информации;
- 11) условия об ответственности сторон за нарушение договора.

Односторонний отказ от исполнения договора о предоставлении информации возможен только в случаях добровольного возврата, а также лишения страховой организации лицензии на право осуществления страховой деятельности. При этом страховая организация обязана до истечения срока действующих договоров страхования предоставлять в организацию информацию, предусмотренную статьей 81 настоящего Закона.

При заключении договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов с поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, подлежат обязательному включению в договор о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов следующие условия :

- 1) о перечне и формах информации, предусмотренной пунктом 2 статьи 81 настоящего Закона;
- 2) об обязательности совместной реализации организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных и средств защиты указанных информационных систем.

#### **Статья 84. Регистрация в организации**

Для регистрации в организации поставщики информации, указанные в пункте 3 статьи 80 настоящего Закона, представляют следующие документы:

- 1) заявление о регистрации в организации;
- 2) справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- 2-1) справку об учетной регистрации филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан;
- 3) информацию о фамилии, имени, отчестве (при его наличии), должности лиц, уполномоченных осуществлять запросы в базу данных в установленном организацией порядке.

При необходимости указанная информация удостоверяется электронной цифровой подписью этих лиц.

**Сноска. Статья 84 с изменениями, внесенными законами РК от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).**

## **Статья 85. Реорганизация и ликвидация организации**

**Сноска. Статья 85 исключена Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 15. Страховой омбудсман**

**Сноска. Закон дополнен главой 15 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 86. Страховой омбудсман, его статус, принципы деятельности, порядок избрания и досрочное прекращение его полномочий**

1. Страховым омбудсманом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий:

- 1) между страховыми организациями, возникающих по вопросам обязательного и добровольного страхования;
- 2) между страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями) и страховыми организациями, возникающих из договоров страхования.

Физические лица и (или) субъекты малого предпринимательства, являющиеся страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями), вправе обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий по всем видам страхования. Другие юридические лица могут обратиться к страховому омбудсману только по классу (

виду) обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Сумма требований по разногласиям лиц, указанных в части второй настоящего пункта, не должна превышать десятикратный размер месячного расчетного показателя.

2. Страховой омбудсман руководствуется в своей деятельности следующими принципами:

- 1) равноправие сторон;
- 2) объективность и беспристрастность при принятии решения страховым омбудсманом;
- 3) соблюдение тайны страхования и иной охраняемой законом тайны;
- 4) соблюдение прав и уважение охраняемых законом интересов сторон;
- 5) прозрачность и обоснованность процедуры принятия решения.

3. Страховой омбудсман избирается уполномоченным органом сроком на три года.

3-1. Порядок избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**4. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

5. Заседание совета представителей страхового омбудсмана признается правомочным, а условия кворума соблюдены, если присутствующие на нем члены совета представителей страхового омбудсмана обладают в совокупности не менее чем двумя третями от общего числа голосов.

6. Досрочное прекращение полномочий страхового омбудсмана осуществляется уполномоченным органом, в том числе по ходатайству совета представителей страхового омбудсмана.

7. Одно и то же лицо не может быть избрано страховым омбудсманом более двух раз подряд.

8. Досрочное прекращение полномочий страхового омбудсмана по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета представителей страхового омбудсмана и уполномоченного органа за один месяц до прекращения полномочий.

**Сноска. Статья 86 с изменениями, внесенными Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 87. Совет представителей страхового омбудсмана и его компетенция**

1. Совет представителей страхового омбудсмана формируется по одному представителю от:

1) каждой страховой организации, имеющей лицензию на право осуществления страховой деятельности;

2) уполномоченного органа.

2. Компетенция совета представителей:

1) утверждение списка кандидатов в количестве не менее трех кандидатов на должность страхового омбудсмана, соответствующих требованиям, установленным статьей 88 настоящего Закона;

2) утверждение структуры и штата (офиса страхового омбудсмана);

3) утверждение годового бюджета, отчета об итогах деятельности страхового омбудсмана и определение размера обязательного годового взноса на основании методики расчета размера обязательных взносов, порядка и сроков уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана, утвержденных уполномоченным органом;

4) утверждение внутренних правил страхового омбудсмана по согласованию с уполномоченным органом;

4-1) предоставление рекомендаций страховому омбудсману по совершенствованию его деятельности по итогам анализа жалоб потребителей страховых услуг на действия страхового омбудсмана и рассмотрения отчетов страхового омбудсмана;

5) направление ходатайства в уполномоченный орган о досрочном прекращении полномочий страхового омбудсмана;

б) иные вопросы, связанные с осуществлением деятельности страхового омбудсмана, в соответствии с настоящим Законом.

**Сноска. Статья 87 с изменениями, внесенными Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 88. Требования к страховому омбудсману**

1. Для избрания страховым омбудсманом может быть рекомендовано лицо:

1) имеющее высшее юридическое образование;

2) имеющее безупречную деловую репутацию;

3) имеющее стаж работы в области страхования более пяти лет;

4) ранее не являвшееся руководящим работником страховой (перестраховочной) организации или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации, а также принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации или другого юридического лица или признании их банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Страховым омбудсманом не может быть рекомендовано лицо, признанное судом в установленном законом Республики Казахстан порядке недееспособным или

ограниченно дееспособным, а также лицо, в отношении которого осуществляется уголовное преследование.

2. Страховой омбудсман не вправе занимать любую из должностей в финансовых организациях и (или) быть аффилированным лицом страховых организаций.

**Сноска. Статья 88 с изменениями, внесенными Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 89. Права и обязанности страхового омбудсмана**

1. Страховой омбудсман имеет право:

1) запрашивать от страховых организаций сведения, необходимые для рассмотрения заявления заявителя;

2) публиковать в средствах массовой информации материалы о деятельности страхового омбудсмана с соблюдением требований подпункта 2) пункта 2 настоящей статьи;

3) на образование штата (офиса страхового омбудсмана).

2. Страховой омбудсман обязан:

1) руководствоваться в своей деятельности принципами, предусмотренными пунктом 2 статьи 86 настоящего Закона;

2) соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в ходе разрешения споров, и не разглашать ее третьим лицам;

3) ежегодно отчитываться перед советом представителей страхового омбудсмана о своей деятельности;

4) обеспечивать полноту, достоверность и своевременность размещения информации и сведений на своем интернет-ресурсе.

**Сноска. Статья 89 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 90. Порядок принятия решений страховым омбудсманом**

1. Решение принимается страховым омбудсманом единолично и в письменной форме доводится до сведения сторон, участвующих в споре.

2. При принятии решений страховой омбудсман руководствуется законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров.

3. Решение страхового омбудсмана по разногласиям между страховыми организациями является обязательным для страховых организаций.

Решение страхового омбудсмана по разногласиям между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховой организацией обязательно для

страховой организации в случае принятия его страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем).

4. В случае неисполнения страховой организацией решения страхового омбудсмана в установленный им срок страховой омбудсман обязан не позднее трех рабочих дней информировать об этом уполномоченный орган с приложением документов, подтверждающих факт нарушения требований настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

5. Лица, указанные в части второй пункта 1 статьи 86 настоящего Закона, являющиеся страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями), а также страховщик вправе обратиться в суд в соответствии с законодательством Республики Казахстан после получения решения страхового омбудсмана. При этом исполнение решения страхового омбудсмана для страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) не является обязательным.

**Сноска. Статья 90 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII ( вводится в действие с 01.01.2024).**

## **Статья 91. Деятельность страхового омбудсмана**

1. Деятельность страхового омбудсмана, в том числе порядок и сроки рассмотрения заявлений по урегулированию разногласий и принятия решений, осуществляются на основании порядка избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана, утвержденного уполномоченным органом, и внутренних правил страхового омбудсмана.

2. В целях надлежащего исполнения возложенных функций деятельность страхового омбудсмана финансируется за счет взносов страховых организаций. Методика расчета размера обязательных взносов, порядок и сроки уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Урегулирование разногласий в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 86 настоящего Закона, осуществляется страховым омбудсманом безвозмездно.

4. В случае неуплаты, несвоевременной уплаты либо уплаты обязательных взносов в неполном объеме, страховой омбудсман в течение семи рабочих дней обязан уведомить уполномоченный орган о ненадлежащем исполнении страховой организацией своих обязательств по настоящему Закону.

5. Офис страхового омбудсмана должен содержать службы и специалистов по информационным технологиям, юриспруденции, бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, в области оценки, по работе с обращениями заявителей и прочие (прочих) службы (специалистов) на основании решения страхового омбудсмана, утвержденного советом представителей страхового омбудсмана.

Сноска. Статья 91 с изменениями, внесенными Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (порядок введения в действие см. ст. 2).

**Статья 92. Особенности урегулирования споров, вытекающих из договоров обязательного страхования**

Особенности урегулирования споров, вытекающих из договоров обязательного страхования, устанавливаются отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования.

*Президент  
Республики Казахстан*

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