

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования

Закон Республики Казахстан от 15 июля 2010 года № 338-IV

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., № 23-24 (приложение); 1995 г., № 15-16, ст. 109; № 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 187; № 14, ст. 274; № 19, ст. 370; 1997 г., № 1-2, ст. 8; № 5, ст. 55; № 12, ст. 183, 184; № 13-14, ст. 195, 205; 1998 г., № 2-3, ст. 23; № 5-6, ст. 50; № 11-12, ст. 178; № 17-18, ст. 224, 225; № 23, ст. 429; 1999 г., № 20, ст. 727, 731; № 23, ст. 916; 2000 г., № 18, ст. 336; № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 7; № 8, ст. 52; № 17-18, ст. 240; № 24, ст. 338; 2002 г., № 2, ст. 17; № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 3; № 11, ст. 56, 57, 66; № 15, ст. 139; № 19-20, ст. 146; 2004 г., № 6, ст. 42; № 10, ст. 56; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 10, ст. 31; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 1, ст. 4; № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20, 21; № 4, ст. 28; № 16, ст. 131; № 18, ст. 143; № 20, ст. 153; 2008 г., № 12, ст. 52; № 13-14, ст. 58; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114, 115; 2009 г., № 2-3, ст. 7, 16, 18; № 8, ст. 44; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 125, 134; 2010 г., № 1-2, ст. 2; № 7, ст. 28):

1) предложение первое пункта 3 статьи 91 дополнить словами ", за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан";

2) пункт 1 статьи 106 дополнить частью второй следующего содержания:

"Особенности создания общественных объединений физических лиц, осуществляющих деятельность на финансовом рынке, и участия в них устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан."

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., № 16-17, ст. 642; № 23, ст. 929; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 10, ст. 244; № 22, ст. 408; 2001 г., № 23, ст. 309; № 24, ст. 338; 2002 г., № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 7; № 4, ст. 25; № 11, ст. 56; № 14, ст. 103; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 3-4, ст. 16; № 5, ст. 25; № 6, ст. 42; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 21-22, ст. 87; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24, 25; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 3, ст. 21; № 4, ст. 28; № 5-6, ст. 37; № 8, ст. 52; № 9, ст. 67; № 12, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 16; № 9-10, ст. 48; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 3-4, ст. 12; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28):

1) пункт 1 статьи 803 дополнить частью второй следующего содержания:
"Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи осуществления иных выплат в порядке и на условиях, предусмотренных договором страхования." ;

2) пункт 4 статьи 817 дополнить словами "(выгодоприобретателе, застрахованном)";

3) пункт 2 статьи 825-1 дополнить подпунктом 10-1) следующего содержания:
"10-1) срок уведомления страхователя или застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты;" ;

4) в пункте 1 статьи 826:
подпункт 5) после слов "страховой суммы" дополнить словами "(за исключением договоров аннуитетного страхования)";
дополнить подпунктом 11-1) следующего содержания:

"11-1) сроки уведомления страхователя или застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты;" ;

в подпунктах 12) и 13) слова "регистрационного номера налогоплательщика (при его наличии)" заменить словами "идентификационного номера";

5) пункт 1 статьи 826-1 изложить в следующей редакции:
"1. Страховщик, не получивший страховой взнос (за исключением первого) в установленный договором накопительного страхования срок, обязан уведомить страхователя о необходимости уплаты страхового взноса." ;

6) пункт 1 статьи 828 дополнить подпунктом 4) следующего содержания :

"4) в случаях непредставления страхователем (застрахованным) или потерпевшим (выгодоприобретателем) либо их представителем всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, уведомить их о недостающих документах в срок, установленный договором страхования." ;

7) в пункте 1-1 и подпункте 6) пункта 5 статьи 830 слова "об обязательном страховании" заменить словами "о страховании и страховой деятельности";

8) в пункте 1 статьи 841:
подпункт 6) изложить в следующей редакции:

"6) вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховщика, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";";

7) исключить;
дополнить подпунктом 9) следующего содержания:

"9) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" . " ;

9) статью 842 изложить в следующей редакции:
"Статья 842. Последствия досрочного прекращения договора

1. При досрочном прекращении договора ненакопительного страхования по обстоятельствам, предусмотренным в пункте 1 статьи 841 настоящего Кодекса, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Возврат страховых премий (взносов) при ликвидации страховщика осуществляется в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

При досрочном прекращении договора накопительного страхования в случаях, предусмотренных подпунктом б) пункта 1 статьи 841 настоящего Кодекса и пунктом 3 настоящей статьи, возврату подлежит только выкупная сумма в размере, установленном договором, и в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

2. При отказе страхователя от договора (пункт 2 статьи 841 настоящего Кодекса), если это не связано с обстоятельствами, указанными в пунктах 1 и 1-1 статьи 841 настоящего Кодекса, уплаченные страховщику страховая премия либо страховые взносы не подлежат возврату, если договором не предусмотрено иное.

3. В случаях, когда досрочное прекращение договора страхования вызвано невыполнением его условий по вине страховщика, последний обязан возвратить страхователю уплаченную им страховую премию либо страховые взносы полностью.";

10) статью 848 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.";

11) статью 849 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены иные обязанности доверителя."

3. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., № 5-6, ст. 24; № 17-18, ст. 241; № 21-22, ст. 281; 2002 г., № 4, ст. 33; № 17, ст. 155; 2003 г., № 1-2, ст. 3; № 4, ст. 25; № 5, ст. 30; № 11, ст. 56, 64, 68; № 14, ст. 109; № 15, ст. 122, 139; № 18, ст. 142; № 21-22, ст. 160; № 23, ст. 171; 2004 г., № 6, ст. 42; № 10, ст. 55; № 15, ст. 86; № 17, ст. 97; № 23, ст. 139, 140; № 24, ст. 153; 2005 г., № 5, ст. 5; № 7-8, ст. 19; № 9, ст. 26; № 13, ст. 53; № 14, ст. 58; № 17-18, ст. 72; № 21-22, ст. 86, 87; № 23, ст. 104; 2006 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 19, 20; № 3, ст. 22; № 5-6, ст. 31; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11 ст. 55; № 12, ст. 72, 77; № 13, ст. 85, 86; № 15, ст. 92, 95; № 16, ст. 98, 102; № 23, ст. 141; 2007 г., № 1, ст. 4; № 2, ст. 16, 18; № 3, ст. 20, 23; № 4, ст. 28, 33; № 5-6, ст. 40; № 9, ст. 67; № 10, ст. 69; № 12, ст. 88; № 13, ст. 99; № 15, ст. 106; № 16, ст. 131; № 17, ст. 136, 139, 140; № 18, ст. 143, 144; № 19, ст. 146, 147; № 20, ст. 152; № 24, ст. 180; 2008 г., № 6

-7, ст. 27; № 12, ст. 48, 51; № 13-14, ст. 54, 57, 58; № 15-16, ст. 62; № 20, ст. 88; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; № 24, ст. 126, 128, 129; 2009 г., № 2-3, ст. 7, 21; № 9-10, ст. 47, 48; № 13-14, ст. 62, 63; № 15-16, ст. 70, 72, 73, 74, 75, 76; № 17, ст. 79, 80, 82; № 18, ст. 84, 86; № 19, ст. 88; № 23, ст. 97, 115, 117; № 24, ст. 121, 122, 125, 129, 130, 133, 134; 2010 г., № 1-2, ст. 1, 4, 5; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28, 32; № 8, ст. 41; № 9, ст. 44):

в части пятой статье 173:

абзац первый после слов "по нему" дополнить словами ", а также заключение страховым агентом договора обязательного страхования";
в абзаце втором слово "влечет" заменить словом "влекут".

4. Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 22-I, 22-II, ст. 112; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; № 13-14, ст. 63; № 15-16, ст. 74; № 17, ст. 82; № 18, ст. 84; № 23, ст. 100; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 5; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28, 29):

подпункт 10) пункта 4 статьи 428 изложить в следующей редакции:

"10) финансовая, страховая деятельность и посредническая деятельность страхового брокера и страхового агента."

5. В Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года "Об аудиторской деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 22, ст. 309; 2000 г., № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 5; № 8, ст. 52; 2002 г., № 23-24, ст. 193; 2003 г., № 11 ст. 56; № 12, ст. 86; № 15, ст. 139; 2004 г., № 23, ст. 138; 2005 г., № 14, ст. 58; 2006 г., № 8, ст. 45; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; 2009 г., № 2-3, ст. 21; № 17, ст. 79; № 18, ст. 84; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23):

1) в пункте 2 статьи 5:

абзац третий изложить в следующей редакции:

"страховые (перестраховочные) организации, страховые холдинги и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховой брокер";

абзац четвертый исключить;

2) в пункте 2 статьи 21:

подпункт 7) после слов "аудита финансовых организаций," дополнить словами "организаций, входящих в состав банковского конгломерата, организаций, входящих в страховую группу,";

подпункт 9) после слов "отчет финансовых организаций" дополнить словами "организаций, входящих в состав банковского конгломерата, организаций, входящих в страховую группу,".

6. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., № 22, ст. 406; 2003 г., № 11, ст. 56; № 12, ст. 85; № 15, ст. 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; 2005 г., № 14,

ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; № 8, ст. 45; № 13, ст. 85; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28, 33; № 8, ст. 52; № 18, ст. 145; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; № 5, ст.

2 3) :

1) в статье 3 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

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

дополнить подпунктами 1-1), 1-2) и 1-3) следующего содержания:

"1-1) актуарий - физическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного органа, осуществляющее деятельность, связанную с проведением экономико-математических расчетов размеров обязательств, ставок страховых премий по договорам страхования и перестрахования, а также производящее оценку прибыльности и доходности проводимых и планируемых к проведению видов страхования страховой (перестраховочной) организации в целях обеспечения необходимого уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации ;

1-2) объединение актуариев - некоммерческая организация, созданная в форме общественного объединения для обеспечения защиты интересов своих членов и создания условий профессиональной деятельности;

1-3) андеррайтер - работник страховой (перестраховочной) организации, в функции которого входят оценка страховых рисков, принимаемых на страхование, и определение условий договоров страхования (перестрахования);"

абзац второй подпункта 3) после слов "пятьюдесятью процентами голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных)";

подпункты 7) и 8) после слова "голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных)";

в подпункте 16) :

после слова "лицо," дополнить словами "включенное в реестр страховых агентов и";

слова "в соответствии с представленными полномочиями" заменить словами "на основании договора поручения";

дополнить подпунктами 18-1), 18-2), 23-1) и 23-2) следующего содержания:

"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 о страховщике, страхователе, застрахованном и выгодоприобретателе;"

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

23-2) страховая группа - группа юридических лиц, не являющаяся банковским

конгломератом, состоящая из родительской организации и ее дочерних организаций, а также организаций, в которых родительская организация и (или) ее дочерние организации имеют значительное участие в капитале, и которая соответствует одному из следующих условий:

страховая (перестраховочная) организация является родительской организацией или одна из дочерних организаций является страховой (перестраховочной) организацией;

страховая (перестраховочная) организация не является родительской организацией, но деятельность группы в основном сосредоточена в страховом секторе, то есть отношение совокупных активов страховых (перестраховочных) организаций к совокупным активам группы составляет сорок и более процентов;

страховая (перестраховочная) организация не является родительской организацией, но в группе имеются одна страховая (перестраховочная) организация и иная финансовая организация.

Если в группе юридических лиц, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, родительской организацией является национальный управляющий холдинг, то страховой группой признаются:

страховая (перестраховочная) организация;

страховой холдинг, являющийся родительской организацией страховой (перестраховочной) организации;

дочерние организации страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, являющегося родительской организацией страховой (перестраховочной) организации;

организации, в капитале которых страховая (перестраховочная) организация, дочерние организации страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг, являющийся родительской организацией страховой (перестраховочной) организации, имеют значительное участие.

Если в группе юридических лиц присутствует родительская организация - страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, то страховой группой признается дочерняя страховая (перестраховочная) организация-резидент Республики Казахстан и ее дочерние организации, а также организации, в которых дочерняя страховая (перестраховочная) организация и ее дочерние организации имеют значительное участие в капитале;"

подпункт 25) после слов "крупного участника страховой (перестраховочной) организации", "крупным участником страховой (перестраховочной) организации" дополнить соответственно словами ", страхового холдинга", ", страховым холдингом";

дополнить подпунктом 25-1) следующего содержания:

"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; " ;

в подпункте 26) :

абзац первый после слова "голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных) " ;

абзац второй после слова "процентами" дополнить словами "голосующих (за вычетом привилегированных) " ;

дополнить подпунктами 26-1), 28), 29) и 30) следующего содержания:

"26-1) страховой холдинг - юридическое лицо, которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации или иметь возможность: голосовать прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации ;

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

"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, привлекаемое страховой (перестраховочной) организацией для проведения оценки расчетов актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, соответствующее требованиям настоящего Закона ;

30) внутренний резервный фонд - сумма денег, формируемая страховщиком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и дохода (убытков), полученных от их инвестирования с учетом расходов страховщика, понесенных в результате управления." ;

2) статью 5-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 5-1. Страхование страховыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан

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 .

2. Допускаются заключение и исполнение договоров страхования со страховыми

организациями-нерезидентами Республики Казахстан, 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.

3. Банкам второго уровня Республики Казахстан и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, запрещается осуществлять платежи и переводы денег, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, с в я з а н н ы е с :

1) оплатой страховых премий (взносов) в пользу нерезидентов Республики Казахстан от физических и юридических лиц-резидентов Республики Казахстан;

2) осуществлением страховых выплат в пользу физических или юридических лиц-резидентов Республики Казахстан по договорам страхования, получаемых от нерезидентов Республики Казахстан.";

3) в с т а т ь е 6 :

подпункты 3) и 4) пункта 2 исключить;

пункт 3 дополнить подпунктами 15-1) и 18) следующего содержания:

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

"18) титульное страхование.";

4) в с т а т ь е 7 :

пункты 2-1 и 2-2 исключить;

дополнить пунктами 16 и 17 следующего содержания:

"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.";

5) в пункте 5 статьи 9 :

слово "исключительно" исключить;

дополнить словами "с учетом совмещения классов, предусмотренных пунктом 3 статьи 8 настоящего Закона";

6) статью 10 изложить в следующей редакции:

"Статья 10. Участники страхового рынка

Участниками страхового рынка Республики Казахстан являются:

1) страховая (перестраховочная) организация;

- 2) страховой брокер;
- 3) страховой агент;
- 4) страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель;
- 5) актуарий;
- 6) независимый актуарий;
- 7) независимый оценщик;
- 8) андеррайтер;
- 9) аджастер;
- 10) сюрвейер;
- 11) страховой омбудсман;
- 12) объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров;
- 13) объединение актуариев;
- 14) иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием."

7) дополнить статьями 10-1 и 10-2 следующего содержания:

"Статья 10-1. Полномочия объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединения актуариев

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

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

2) разработка внутренних документов;

3) проведение обучения участников страхового рынка;

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

Статья 10-2. Внутренние документы объединения страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединения актуариев

Объединение страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, объединение актуариев 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, объединения актуариев и являются обязательными для исполнения их членами.";

8) в статье 11:
в пункте 2:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

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

в подпункте 5) слово "ранее" исключить;

подпункт 10) исключить;
в пункте 4:

предложение первое части первой после слов "в случае" дополнить словом "принудительной";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Обязательное участие страховых организаций в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, предусматривается настоящим Законом или законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования.";

9) статью 11-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 11-1. Общие условия осуществления страховой деятельности

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.

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.

3. Правила страхования и внутренние правила страховой (перестраховочной) организации утверждаются советом директоров.

4. Страховая (перестраховочная) организация не вправе осуществлять страховую деятельность без наличия в своем штате актуария.

Актуарий 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 двух лет в отрасли страхования, в которой осуществляет деятельность страховая (перестраховочная) организация;

3) иметь лицензию уполномоченного органа на актуарную деятельность или являться членом международных ассоциаций актуариев, перечень и требования к которым устанавливаются уполномоченным органом.

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.";

10) статью 12 изложить в следующей редакции:
"Статья 12. Особенности осуществления деятельности по страхованию жизни

1. Страховая организация, осуществляющая деятельность по накопительному страхованию, вправе в пределах выкупной суммы предоставлять займы своим страхователям 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. Страховая организация, осуществляющая деятельность по накопительному страхованию, до заключения договоров аннуитетного страхования в соответствии с законами Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" или "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" обязана заключить договор участия с организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, и стать ее акционером в порядке, определенном законом Республики Казахстан о создании и деятельности указанной организации.

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, а также требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа .

При заключении договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, страховая организация обязана передать активы, покрывающие внутренний резервный фонд, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем в порядке и на условиях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Учет и хранение активов внутреннего резервного фонда осуществляются кастодианом в соответствии с кастодиальным договором, заключенным с управляющим инвестиционным портфелем.

Не допускается использование средств внутреннего резервного фонда на цели, не предусмотренные настоящим Законом.

Начисление выплаты в связи с участием страхователя в инвестициях или прибыли страховщика производится по итогам заверченного финансового года.

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.;"

11) подпункт 2) пункта 1 статьи 14:

после слова "использовать" дополнить словами "на любом языке";

после слов "рекламе слова" дополнить словами "страхование", "перестрахование";"

12) в пункте 3 статьи 15-1 слова "предоставить ему возможность оплатить обязательство" заменить словами "предоставления страховой (перестраховочной) организации возможности оплаты обязательства";

13) пункт 3 статьи 16 дополнить словами ", а также иную информацию, не составляющую тайну страхования, коммерческую или иную охраняемую законом т а й н у " ;

14) в статье 17 :

в части второй пункта 1 слова "Страховой брокер не вправе" заменить словами " Страховому брокеру запрещается";

дополнить пунктами 5 и 6 следующего содержания:

"5. Вознаграждение по договору страхования (перестрахования), заключаемому от имени страхового брокера, подлежит уплате только страхователем (цедентом).

6. В случае, если страховой брокер выступал от имени и по поручению страхователя в отношениях, связанных с заключением договора страхования со страховщиком, страховому брокеру запрещается оказание услуг данному страховщику (цеденту), связанных с дальнейшей передачей страхового риска в перестрахование.;"

15) статью 18 изложить в следующей редакции:

"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 о р г а н а .

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 н е д о п у с к а е т с я .

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 с л е д у ю щ и х д е й с т в и й :

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

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

3) намеренное введение в заблуждение страхователя по условиям заключения д о г о в о р а с т р а х о в а н и я ;

4) несоблюдение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых з а к л ю ч а е т с я д о г о в о р с т р а х о в а н и я ;

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 платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.

Данное ограничение не распространяется на прием страховым агентом платежа наличными деньгами от лиц, временно въезжающих на территорию Республики Казахстан, в оплату страховой премии по договору страхования на пунктах пропуска через Государственную границу Республики Казахстан.

5. Страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей

страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.

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

7. Размер комиссионного вознаграждения, выплачиваемого страховщиком страховому агенту за оказание посреднических услуг по заключению договоров страхования в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования, не может превышать для:

физического лица - десяти процентов от размера начисленной страховой премии, подлежащей уплате по данному договору;

юридического лица - пятнадцати процентов от размера начисленной страховой премии, подлежащей уплате по данному договору.

8. В состав комиссионного вознаграждения включаются все виды расходов страховой (перестраховочной) организации в отношении страхового агента, в том числе расходы по оплате аренды, любые виды вознаграждений, а также предоставление любого имущества или материальной выгоды.";

16) статью 18-1 изложить в следующей редакции:

"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 за совершенные преступления в сфере экономической деятельности;

7) ранее занимавшее должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации, в период не более чем за один год до принятия решения уполномоченным органом о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, лишения 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 принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, лишения лицензии, принудительной ликвидации либо признания юридического лица банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

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

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 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.

Численность работников страхового агента - юридического лица, в должностные обязанности которых входит заключение договоров страхования, должна составлять не менее двух человек.

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 и выдачу соответствующего документа, подтверждающего сдачу экзаменов по минимальной программе обучения, осуществляет страховая организация.

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

Страховая организация вправе не признать документ, подтверждающий сдачу экзаменов по минимальной программе обучения, выданный страховому агенту другой страховой организацией.

5. Основаниями исключения из реестра страховых агентов являются:

1) письменное предписание уполномоченного органа, вынесенное страховой организации о выявленных неоднократных нарушениях законодательства Республики Казахстан, совершенных страховым агентом в течение последовательных двенадцати месяцев ;

2) выявление страховой организацией неисполнения страховым агентом обязанностей, вытекающих из условий договора поручения, а также заключения договоров страхования, противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан ;

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

В случае исключения страхового агента из реестра страховых агентов по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, данному лицу запрещается осуществление деятельности страхового агента в течение пяти лет с момента его исключения . " ;

17) главу 4 дополнить статьей 18-2 следующего содержания:

"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 или нескольких страховых организаций 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

8. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, страховых брокеров. Копии отчета о проведенном аудите и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми холдингами, организациями, в которых страховая (перестраховочная организация) и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, и аудиторскими организациями 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.

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 и организацией, входящей в состав страховой группы, нарушений, которые влияют на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации или страховой группы, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения указанными лицами аудиторского отчета уполномоченный орган до устранения нарушений вправе:

в отношении страховой (перестраховочной) организации приостановить действие лицензии страховой (перестраховочной) организации на основании подпункта 8-1) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;

в отношении страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы, - применить меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 53-1 настоящего Закона

В случае неустранения нарушений в течение года со дня получения данного отчета уполномоченный орган вправе: в отношении страховой (перестраховочной) организации - лишить лицензии страховую (перестраховочную) организацию на основании подпункта 1) пункта 1 статьи 55 настоящего Закона; в отношении страхового холдинга - применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 53-1 настоящего Закона.";

20) пункт 1 статьи 25 изложить в следующей реакции:

"1. Акции страховой (перестраховочной) организации при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан

Требования, предусмотренные частями второй и третьей подпункта 1) пункта 4 статьи 26 настоящего Закона, распространяются на случаи увеличения уставного капитала страховой (перестраховочной) организации.";

21) в статье 26:

в заголовке слова "Крупный участник" заменить словами "Страховой холдинг и крупный участник";

в пункте 1:

в части первой слова "крупным участником" заменить словами "страховым холдингом, крупным участником";

в предложении первом части третьей слова "крупного участника" заменить словами "страхового холдинга или крупного участника";

часть четвертую после слов "процентами голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных)";

пункт 2 после слов "крупного участника" дополнить словами "или страхового холдинга";

подпункт 1) пункта 4 изложить в следующей редакции:

"1) сведения об условиях и о порядке приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, в том числе ранее приобретенных, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов.

Источником, используемым для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, являются деньги, полученные из любых источников, в размере среднегодовой величины дохода за последний год, полученного от предпринимательской деятельности и с которого уплачены все виды налогов, а также денежные накопления заявителя, наличие которых может быть подтверждено документально.

При этом деньги, полученные по договору дарения, выигрышам, от продажи

безвозмездно полученного имущества, не должны превышать двадцать пять и более процентов стоимости приобретаемых акций страховой (перестраховочной) организации ; " ;

в пункте 7 - 1 :
в абзаце первом :
слова "крупного участника страховой (перестраховочной) организации" заменить словами "страхового холдинга";

после слов "процентов голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных)";

в подпункте 3) слова "крупного участника страховой (перестраховочной) организации" заменить словами "страхового холдинга";
в абзаце первом пункта 8 :

после слов "в сумме владеющие" дополнить словами "десятью или более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций";

слова "акций страховой (перестраховочной) организации" заменить словами "голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации" ;

дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

"8-1. Выдача согласия уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга осуществляется в порядке, определенном для крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

Основаниями для отказа в выдаче согласия уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга, помимо оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 26-1 настоящего Закона, являются:

1) случаи, когда заявитель - финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения;

2) невозможность проведения консолидированного надзора за страховой группой в связи с тем, что законодательство стран нахождения участников страховой группы-нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и страховой группой предусмотренных настоящим Законом требований.";

в пункте 9 слова "крупного участника" заменить словами "страхового холдинга или крупного участника" ;

пункт 10 :
после слов "крупного участника" дополнить словами "или страхового холдинга";
после слов "участниками страховой (перестраховочной) организации" дополнить словами "или страховым холдингом";

пункт 11 после слова "признакам" дополнить словами "страхового холдинга или";
абзац первый пункта 11-1 после слов "процентов голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных)";

дополнить пунктом 11-2 следующего содержания:

"11-2. Лицами, совместно являющимися страховым холдингом, признаются лица, в сумме владеющие двадцатью пятью или более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать двадцатью пятью или более процентами голосующих (за вычетом привилегированных) 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 . " ;

в пункте 12 слова "крупного участника" заменить словами "страхового холдинга или крупного участника" ;

в пункте 13 :
часть первую :

после слов "участник страховой (перестраховочной) организации" дополнить словами " , страховой холдинг" ;

после слов "доли голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных) " ;

в части второй :
после слов "участнику страховой (перестраховочной) организации," дополнить словами "страховому холдингу," ;

после слов "к количеству голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных) " ;

слова "участник страховой (перестраховочной) организации должен" заменить словами "участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг должны " ;

часть третью :
после слов "участнику страховой (перестраховочной) организации" дополнить словами "или страховому холдингу" ;

после слов "к количеству голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных) " ;

после слов "участника страховой (перестраховочной) организации" дополнить словами " , страхового холдинга" ;

дополнить словами "или страхового холдинга" ;

пункты 14 и 15 после слова "голосующих" дополнить словами "(за вычетом

привилегированных)";

в пункте 16:

после слов "участниками страховой (перестраховочной) организации," дополнить словами "страховым холдингом,";

после слов "соответствующими признакам" дополнить словами "страхового холдинга или";

22) подпункт 1) пункта 1 статьи 26-1 изложить в следующей редакции:

"1) представление неполного пакета документов либо несоответствие представленных документов требованиям, указанным в статье 26 настоящего Закона;"

23) в статье 27:

в подпункте 5) пункта 1 слова "за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления" исключить;

пункт 1-1 после слов "участника страховой (перестраховочной) организации" дополнить словами "или страхового холдинга";

24) в пункте 1 статьи 28:

в подпункте 6) слово "разрешения" заменить словом "согласия";

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) несоблюдение ограничений, установленных статьей 26 настоящего Закона;"

25) в статье 32:

в части первой пункта 1 слова "в пункте 1 статьи" заменить словами "в статье";

подпункт 4) пункта 4 изложить в следующей редакции:

"4) организационную структуру дочерней организации и сведения об аффилированных лицах.

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 органа управления или исполнительного органа указанных организаций более чем на одну треть представлен одними и теми же лицами;"

пункт 5 дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) несоблюдение пруденциальных нормативов страховой группой, в состав которого входит страховая (перестраховочная) организация, в результате предполагаемого наличия дочерних организаций страховой (перестраховочной) организации;"

26) подпункт 4) пункта 2 статьи 34 после слов "руководителем крупного участника" дополнить словами "(страхового холдинга)";

27) в абзаце первом пункта 2 статьи 35 слова "размещенных (за вычетом

привилегированных и выкупленных)" заменить словами "голосующих (за вычетом привилегированных)";

28) в статье 37:
в пункте 1:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) документы, свидетельствующие о выполнении всех организационно-технических мероприятий, в том числе по вопросам бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета, соответствующих требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка;"

в подпункте 11):

слово "обязательного" исключить;

дополнить словами "по обязательным видам страхования или настоящим Законом";

в подпункте 11-1):

слово "обязательного" исключить;

слова "об обязательном страховании" заменить словами "по обязательному виду страхования или настоящим Законом";

подпункт 12) изложить в следующей редакции:

"12) документы, подтверждающие участие в базе данных в соответствии с требованиями настоящего Закона и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;"

в пункте 2:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) нотариально засвидетельствованную копию договора участия в организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, если обязательное участие страховой организации в такой организации установлено законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования или настоящим Законом;"

в подпункте 3-1):

слово "обязательного" исключить;

слова "об обязательном страховании" заменить словами "по обязательному виду страхования или настоящим Законом";

дополнить подпунктами 6) и 7) следующего содержания:

"6) документы, подтверждающие участие в базе данных в соответствии с требованиями настоящего Закона и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

7) документы, подтверждающие выполнение требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля."

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Страховая организация не вправе обращаться в уполномоченный орган за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования до истечения срока исполнения условий, указанных в бизнес-плане при получении разрешения на создание страховой организации .

Требование настоящего пункта не распространяется в случаях принятия законодательных актов Республики Казахстан, предусматривающих:

1) введение новых классов и видов страхования;
2) изменение порядка и условий осуществления страховой деятельности по отдельным классам и видам страхования.";

29) статью 40 изложить в следующей редакции:

"Статья 40. Лицензирование актуарной деятельности

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) сведения о заявителе на получение лицензии по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) копию документа, удостоверяющего личность;

4) нотариально засвидетельствованную копию диплома о высшем образовании;

5) копию документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора;

6) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о постановке заявителя на учет в налоговом органе;

7) 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, или копию диплома магистра делового администрирования по специализации "Актуарий", в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;

8) 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.

Заявление о выдаче лицензии рассматривается уполномоченным органом в течение одного месяца со дня представления полного пакета документов, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

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.

После получения лицензии актуарий в течение четырнадцати календарных дней с даты получения лицензии на осуществление актуарной деятельности обязан представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий его членство в объединении актуариев.

4. Каждые три года актуарий обязан сдавать квалификационный экзамен в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. В выдаче лицензии может быть отказано в случаях:

1) если заявителем не представлены все документы на получение лицензии, установленные пунктом 1 настоящей статьи;

2) наличия данных о лишении лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 3) и 4) пункта 1 статьи 60 настоящего Закона;

3) отрицательного результата тестирования, проведенного уполномоченным органом.

6. Информация о выдаче лицензии публикуется в периодических печатных изданиях уполномоченного органа на казахском и русском языках.;

30) пункт 1 статьи 42 изложить в следующей редакции:

"1. Государственное регулирование и надзор страховой деятельности осуществляются уполномоченным органом в соответствии с полномочиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

Правовой статус уполномоченного органа определяется законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.;"

31) в статье 43:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Статья 43. Компетенция уполномоченного органа";

в подпункте 3-1):

слово "разрешения" заменить словом "согласия";

после слов "участником голосующими" дополнить словами "(за вычетом привилегированных)";

дополнить подпунктами 6-1), 9-3) и 16-1) следующего содержания:

"6-1) 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.;"

"9-3) устанавливает порядок расчета выкупной суммы.;"

"16-1) согласовывает решение временной администрации о передаче страхового

портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации ; " ;

подпункт 23) после слов "меры воздействия" дополнить словами ", обязательные для исполнения , " ;

подпункт 27) изложить в следующей редакции:

"27) осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан . " ;

32) в статье 46 :

пункты 2 и 5 изложить в следующей редакции:

"2. Пруденциальные нормативы для страховых (перестраховочных) организаций включают :

- 1) минимальный размер уставного капитала;
- 2) норматив достаточности маржи платежеспособности;
- 3) норматив достаточности высоколиквидных активов;
- 4) нормативы диверсификации активов.

Пруденциальным нормативом для страховых групп является норматив достаточности маржи платежеспособности.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы . " ;

"5. Максимальный размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по классам страхования и отдельному договору страхования (перестрахования), в том числе при групповом страховании и состраховании, а также порядок его расчета устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа . " ;

пункты 6 и 7 исключить ;

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Договор перестрахования не учитывается при расчете норматива достаточности маржи платежеспособности в случаях, установленных уполномоченным органом . " ;

пункт 9 исключить ;

33) статью 46-1 изложить в следующей редакции:

"Статья 46-1. Обязанность крупных участников

1. Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности страховой (перестраховочной) организации и (или) страховых холдингов за нарушение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

2. 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.

3. Страховой холдинг обязан обеспечить размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации на уровне, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Уполномоченный орган вправе устанавливать для страховых (перестраховочных) организаций, не имеющих страхового холдинга, отдельные пруденциальные нормативы и их нормативные значения.

4. В случае снижения уровня пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации страховой холдинг обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения страховой (перестраховочной) организации, в том числе увеличению маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации.

5. 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.;"

3 4) в статье 4 8 :

в подпункте 7) пункта 1 :

слова "фонда, гарантирующего" заменить словами "организации, гарантирующей";

слово "обязательного" исключить;

дополнить пунктом 1-4 следующего содержания:

"1-4. Ограничения, установленные пунктами 1 и 1-1 настоящей статьи, не распространяются на случаи размещения внутреннего резервного фонда.;"

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Страховой (перестраховочной) организации запрещается:

1) выпускать ценные бумаги, кроме акций;

2) привлекать от банков заемные средства, превышающие размер собственного капитала, на срок более трех месяцев.;"

3 5) в статье 5 1 :

в пункте 1 :

после слов "голосующими", "голосующих" дополнить словами "(за вычетом привилегированных)";

слова "по форме, установленной уполномоченным органом" заменить словами "с

представлением подтверждающих документов";

п у н к т 3 и с к л ю ч и т ь ;

36) статью 53-1 изложить в следующей редакции:
"Статья 53-1. Принудительные меры, применяемые к лицам, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, а также к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу и юридическим лицам, входящим в состав страховой группы

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, а также юридическим лицам, входящим в состав страховой группы, в следующих случаях:

1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника и страхового холдинга;

2) возникновения после приобретения статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 26-1 настоящего Закона;

3) невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа в соответствии с пунктом 7 статьи 53-2 настоящего Закона;

4) совершения действий лицом, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом и юридическим лицом, входящим в состав страховой группы, в результате которых страховой (перестраховочной) организации причинен или может быть причинен ущерб;

5) неустойчивого финансового положения лица, обладающего признаками крупного участника или страхового холдинга, а также крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, юридических лиц, входящих в состав страховой группы, в результате которого страховой (перестраховочной) организации причинен или может быть причинен ущерб;

6) наличия отношений между страховой (перестраховочной) организацией и лицом, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, и (или) крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом, которые препятствуют осуществлению надзорных функций уполномоченным органом, предусмотренных настоящим Законом.

К страховым холдингам и крупным участникам страховой (перестраховочной) организации - физическим лицам, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, уполномоченный орган вправе также применить

принудительные меры за их действие или бездействие, приведшее к невыполнению требований пункта 2 статьи 46-1 настоящего Закона.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также крупного участника страховой (перестраховочной) организации уменьшения количества прямо или косвенно принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже десяти процентов голосующих (за вычетом привилегированных) акций;

2) требовать от лица, обладающего признаками страхового холдинга, а также страхового холдинга уменьшения количества прямо или косвенно принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих (за вычетом привилегированных) акций и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску, между ним и страховой (перестраховочной) организацией;

3) требовать от страховой (перестраховочной) организации в отношении организации, в которой страховая (перестраховочная) организация или страховой холдинг является участником, а также организаций, входящих в состав страховой группы, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих страховую (перестраховочную) организацию риску, между ними и страховой (перестраховочной) организацией;

4) требовать от страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга или лица, обладающего признаками страхового холдинга, отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в которых они имеют значительное участие в капитале.

3. На основании решения уполномоченного органа в случае невыполнения крупным участником страховой (перестраховочной) организации, страховым холдингом либо лицом, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 10 статьи 20 настоящего Закона, учреждается доверительное управление акциями крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга либо лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

В период осуществления уполномоченным органом доверительного управления акциями 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, страхового холдинга вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанными в ходатайстве, требований законодательства Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

При неустранении оснований для передачи акций в доверительное управление в течение двух месяцев с даты передачи акций в доверительное управление уполномоченному органу уполномоченный орган отчуждает акции, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

Мероприятия по продаже акций крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга либо лица, обладающего признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга осуществляются за счет средств страховой (перестраховочной) организации.";

3 7) в статье 53 - 2 :

в пункте 1 :

абзац первый части первой после слов "норм и лимитов страховой (перестраховочной) организацией" дополнить словами "или страховой группой";

часть вторую после слова "подпунктах" дополнить цифрой "1);";

в части первой пункта 3 слова "обязательных для исполнения" исключить;

п у н к т 7 :

после слов "в отношении" дополнить словами "страхового холдинга, юридических лиц, входящих в состав страховой группы,";

после слов "участников страховой (перестраховочной) организации" дополнить словами "в случаях нарушения ими требований настоящего Закона, а также в случае";

38) пункт 2 статьи 53-3 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания :

"2-1) введение консервации по основаниям и в порядке, которые установлены статьями 55-1, 55-2, 55-3, 55-4 и 55-5 настоящего Закона;"

3 9) в пункте 1 статьи 54 :

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) непредставление в уполномоченный орган отчетности в течение двух последовательных отчетных периодов, установленных законодательством Республики К а з а х с т а н ; " ;

в подпункте 8-1) цифру "8" заменить цифрами "10";

в подпункте 9) :
слова "фонд, гарантирующий" заменить словами "организацию, гарантирующую";

слово "обязательного" исключить;

дополнить подпунктами 12), 13), 14) и 15) следующего содержания:

"12) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия в базе данных в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

13) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации договора участия или отсутствие акций организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, наличие которых предусмотрено настоящим Законом или законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования ;

14) несоблюдение страховым агентом требований настоящего Закона и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

15) невыполнение страховым холдингом, крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 53 - 1 настоящего Закона . " ;

40) дополнить статьей 54-1 следующего содержания:

"Статья 54-1. Передача страхового портфеля при консервации или лишении лицензии

1. Осуществление передачи страхового портфеля может проводиться временной администрацией страховой (перестраховочной) организации на стадии консервации или до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации в целях оздоровления ее финансового положения или защиты прав страхователей.

Передача страхового портфеля другой (другим) страховой (перестраховочной) организации (страховым (перестраховочным) организациям) допускается в случае достаточности активов для обеспечения договоров страхования.

Решение временной администрации о передаче страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации подлежит согласованию с уполномоченным органом.

2. После согласования решения о передаче страхового портфеля с уполномоченным органом временная администрация не позднее пяти рабочих дней публикует объявление о передаче страхового портфеля. Объявление о передаче страхового портфеля публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей

территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

При передаче страхового портфеля на стадии консервации в объявлении указываются порядок, сроки представления возражений и адреса, по которым принимаются возражения страхователей в случае их несогласия с передачей договора страхования.

3. На стадии консервации временной администрацией по согласованию с уполномоченным органом принимается решение о частичной или полной передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования при наличии согласия страхователя о передаче договора страхования.

Отсутствие письменного возражения страхователя в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие страхователя на передачу страхового портфеля.

Временная администрация в течение трех календарных дней со дня истечения срока, установленного частью второй настоящего пункта, для предъявления страхователями письменного возражения, формирует список страхователей, согласных на передачу страхового портфеля.

4. При лишении лицензии страховой организации передача страхового портфеля осуществляется без согласия страхователя в полном объеме.

5. Порядок и особенности передачи страхового портфеля при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.":

41) в пункте 1 статьи 55: в подпункте 2-1) слова "письменного предписания" заменить словами "ограниченной меры воздействия";

подпункт 5) исключить;

42) дополнить статьями 55-1, 55-2, 55-3, 55-4, 55-5 и 55-6 следующего содержания:

"Статья 55-1. Понятие консервации страховой (перестраховочной) организации

1. Консервация страховой (перестраховочной) организации представляет собой принудительное проведение по решению уполномоченного органа комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении страховой (перестраховочной) организации в целях оздоровления ее финансового положения и улучшения качества работы.

2. Страховая (перестраховочная) организация может быть подвергнута консервации по любому из следующих оснований:

1) невыполнение норматива достаточности маржи платежеспособности;

2) по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 54 настоящего Закона.

3. Установление режима консервации предполагает назначение уполномоченным

органом на ограниченный (до одного года) срок временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организацией.

4. Консервация страховой (перестраховочной) организации осуществляется за счет средств самой страховой (перестраховочной) организации.

5. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами страховой (перестраховочной) организации в десятидневный срок в судебном порядке. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации страховой (перестраховочной) организации.

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 2 статьи 34 настоящего Закона.

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.

Статья 55-3. Решение о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации

1. Решение уполномоченного органа о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации должно содержать:

1) наименование страховой (перестраховочной) организации и ее место нахождения ;

2) обоснование решения о консервации страховой (перестраховочной) организации;

3) начало действия и срок консервации;

4) перечень налагаемых на страховую (перестраховочную) организацию ограничений деятельности;

5) персональный состав временной администрации;

6) предписание руководящим работникам страховой (перестраховочной)

организации, находящейся в режиме консервации, о подготовке отчета о своей работе, декларации о доходах, сведений о наличии и размерах собственности и представлении данных документов временной администрации;

7) рекомендации временной администрации.

2. Решение о проведении консервации страховой (перестраховочной) организации публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

Статья 55-4. Особенности управления страховой (перестраховочной) организацией в период консервации. Полномочия временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организацией

1. С началом действия консервации и на ее срок:

1) приостанавливаются права акционеров страховой (перестраховочной) организации по пользованию и распоряжению акциями, эмитентом которых является данная страховая (перестраховочная) организация;

2) приостанавливаются полномочия органов страховой (перестраховочной) организации и ее руководящие работники отстраняются от работы;

3) все полномочия по управлению страховой (перестраховочной) организацией, а также права акционеров страховой (перестраховочной) организации по пользованию акциями, эмитентом которых является данная страховая (перестраховочная) организация, переходят к временной администрации;

4) все сделки, совершенные от имени и за счет страховой (перестраховочной) организации, без ведома и письменного согласия временной администрации, признаются недействительными.

2. Временная администрация вправе:

1) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности страховой (перестраховочной) организации с учетом требований статьи 55-5 настоящего Закона;

2) при необходимости полностью или частично приостановить на период консервации обязательства страховой (перестраховочной) организации по заключенным договорам страхования;

3) при необходимости расторгнуть заключенные страховой (перестраховочной) организацией договоры, предусматривающие вложение средств страховой (перестраховочной) организации, либо вносить в них в одностороннем порядке изменения и дополнения, включая изменения ставок, тарифов и сроков действия;

4) подписывать любые договоры и документы от имени страховой (перестраховочной) организации;

5) предъявлять иски от имени и в интересах страховой (перестраховочной) организации;

б) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или о временном отстранении от должности, распределении обязанностей между работниками страховой (перестраховочной) организации;

7) проводить зачет взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице;

8) передавать страховой портфель в части либо в полном объеме в другую страховую (перестраховочную) организацию в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 55-5. Контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации

1. В течение срока консервации страховой (перестраховочной) организации контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган, к о т о р ы й в п р а в е :

1) давать рекомендации об основных направлениях деятельности в период консервации страховой (перестраховочной) организации (предлагать план основных мероприятий) ;

2) давать обязательные к исполнению письменные указания;

3) требовать предоставления информации о ее (его) деятельности и деятельности страховой (перестраховочной) организации;

4) заслушивать отчет о проделанной работе;

5) продлить срок консервации;

б) принять решение о завершении консервации страховой (перестраховочной) организации .

2. Подробная регламентация деятельности временной администрации (временного управляющего) страховой (перестраховочной) организации и принципы ее взаимоотношений с третьими лицами определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа .

Статья 55-6. Прекращение консервации

1. Консервация страховой (перестраховочной) организации прекращается по следующим основаниям :

1) истечение установленного решением уполномоченного органа срока консервации ;

2) принятие уполномоченным органом решения о досрочном завершении консервации .

2. Прекращение консервации страховой (перестраховочной) организации (в том числе и досрочное) в связи с оздоровлением ее финансового положения и улучшением качества работы влечет за собой отмену всех ограничений в отношении данной

страховой (перестраховочной) организации, установленных уполномоченным органом или временной администрацией. При этом изменения и дополнения, внесенные в течение срока консервации в учредительные документы, органы управления и состав работников страховой (перестраховочной) организации, остаются в силе.

3. В случае, если консервация страховой (перестраховочной) организации не привела к оздоровлению ее финансового положения и улучшению качества работы, уполномоченный орган вправе лишить лицензии на право осуществления страховой деятельности, деятельности по перестрахованию по основаниям, предусмотренным **настоящим Законом**;

43) в статье 56:
в пункте 2 слова "страховой (перестраховочной) организации," исключить;
в части первой пункта 3 слово "управления" исключить;
дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Временная администрация страховой (перестраховочной) организации в течение десяти рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации принимает решение о передаче страхового портфеля, подлежащее согласованию с уполномоченным органом, в порядке, предусмотренном статьей 54-1 настоящего Закона и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган после передачи временной администрацией страховой (перестраховочной) организации страхового портфеля или непринятия ею решения о передаче страхового портфеля в срок, установленный частью первой настоящего пункта, обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) страховой (перестраховочной) организации в порядке, установленном законодательством **Республики Казахстан**."

44) пункт 1 статьи 59 дополнить подпунктом 1-2) следующего содержания:
"1-2) невыполнения требования части второй пункта 3 статьи 40 настоящего Закона;
";

45) подпункт 3) пункта 1 статьи 60 после слов "актуарных расчетов" дополнить словами ", а также осуществления деятельности в качестве независимого актуария";

46) в пунктах 3, 4 и 5 статьи 62 слова "проведение добровольной реорганизации" заменить словами "добровольную реорганизацию";

47) статью 69 изложить в следующей редакции:
"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 в срок не более одного месяца. В случае, если принудительно ликвидируемая страховая организация является участником системы гарантирования страховых выплат, временная администрация предоставляет в организацию, гарантирующую

осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, информацию в объеме и сроки, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. С даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии:

1) учредители (участники), органы страховой (перестраховочной) организации не вправе распоряжаться имуществом страховой (перестраховочной) организации;

2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации приостанавливается;

3) требования кредиторов к ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с расходами, предусмотренными пунктом 3 статьи 55 настоящего Закона;

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов страховой (перестраховочной) организации по требованиям кредиторов, органов налоговой службы, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращения на имущество страховой (перестраховочной) организации;

5) должностным лицам страховой (перестраховочной) организации запрещается отчуждение принадлежащих им акций страховой (перестраховочной) организации;

6) руководящие работники отстраняются от работы в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

3. В случае принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации суд оповещает уполномоченный орган и в течение десяти календарных дней направляет ему копию решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

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. Ликвидация страховых (перестраховочных) организаций по основанию банкротства осуществляется с учетом требований настоящего Закона.";

48) дополнить статьей 69-1 следующего содержания:

"Статья 69-1. Передача страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации

1. Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации осуществляется передача

страхового портфеля без согласия страхователя по гарантируемым видам страхования, включенным в систему гарантирования страховых выплат, в полном объеме.

Мероприятия, предусмотренные настоящей статьей, осуществляются в течение трех месяцев со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

2. Страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации может быть передан ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации одной или нескольким страховым (перестраховочным) организациям при наличии лицензии по гарантируемому виду страхования и (или) перестрахованию и соответствии ее (их) требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Передача страхового портфеля осуществляется за счет средств организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, по договорам страхования.

3. Договоры страхования, по которым наступили обязательства принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, о наступлении которых было заявлено и по которым страховые выплаты не осуществлялись или осуществлялись не в полном объеме, в состав передаваемого страхового портфеля не включаются.

В случае отсутствия договора страхования в реестре договоров страхования и (или) базе данных принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации страхователь при наличии договора страхования, заключенного с принудительно ликвидируемой страховой организацией (оригинала, копии, дубликата), срок действия которого не истек, обращается в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации с правом требования части страховой премии пропорционально оставшемуся периоду времени, в течение которого должен был действовать данный договор.

При этом договор страхования, заключенный с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, досрочно прекращает действие на основании заявления о возврате части страховой премии, представленного страхователем в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

4. С даты передачи (приема) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации обязательства, возникающие по принятым договорам страхования, исполняет принимающая страховая (перестраховочная) организация (принимающие страховые (перестраховочные) организации).

Переданный договор страхования действует до окончания срока, установленного в нем.

Заключение нового договора страхования со страхователями принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации либо внесение изменений в договор страхования, заключенный страхователями с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, не требуется.

5. Объявление о передаче страхового портфеля публикуется ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках в течение пяти рабочих дней со дня принятия страховой (перестраховочной) организацией (страховыми (перестраховочными) организациями) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

Объявление должно содержать информацию о:

1) дате передачи страхового портфеля;
2) наименовании страховой (перестраховочной) организации (страховых (перестраховочных) организаций), принявшей (принявших) страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, и месте нахождения с указанием контактных телефонов;

3) месте нахождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации и организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, с указанием контактных телефонов.

6. Порядок и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа. " ;

49) пункт 4 статьи 70 изложить в следующей редакции:

"4. Ликвидационная конкурсная масса страховой (перестраховочной) организации формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Активы, приобретенные за счет внутреннего резервного фонда, в конкурсную (ликвидационную) массу ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации не включаются .

Распределение внутреннего резервного фонда между страхователями, заключившими договоры страхования, предусматривающие условие участия страхователя в инвестициях, осуществляется вне очереди, предусмотренной пунктом 1 статьи 72 настоящего Закона .

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии 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.

Продажа имущества ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации производится ее ликвидационной комиссией в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии страховой (перестраховочной) организации осуществляет уполномоченный орган.";
5 0) в статье 7 2 :
в п у н к т е 1 :
подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"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 (перестраховочной) организации;"
дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"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;"
;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"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;"

в подпункте 3) слово "третью" заменить словом "четвертую";

в подпункте 4) слово "четвертую" заменить словом "пятую";

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"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) при принудительной ликвидации страховых организаций, по договорам страхования, по осуществленным гарантийным выплатам, расходам, связанным с оплатой страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого другой страховой (перестраховочной) организации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, и иным расходам, связанным с их осуществлением;"

в подпункте 6) слово "шестую" заменить словом "седьмую";
в подпункте 7) слово "седьмую" заменить словом "восьмую";
в подпункте 8) слово "восьмую" заменить словом "девятую";
пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Расходы, связанные с ликвидационным производством страховой (перестраховочной) организации, производятся вне очереди.":

в п у н к т е 3 :

подпункт 1) после слова "требования" дополнить словами "по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов, а также требования";

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"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.":

51) пункт 4 статьи 74 исключить;

52) в статье 74 - 1 :

заголовок дополнить словами "и страховых холдингов";

абзац первый пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3. Страховой холдинг должен представлять в уполномоченный орган.":

в п у н к т е 4 :

в ч а с т и п е р в о й :

в абзаце первом слова "крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации," заменить словами "страхового холдинга";

подпункты 1) и 2) изложить в следующей редакции:

"1) описание видов деятельности крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга;

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг являются участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовая отчетность организаций, в которых крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой холдинг являются крупным участником (крупным акционером).":

в подпункте 3) слова "(юридического лица, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации)" заменить словами ", страхового холдинга";

в части второй слова "крупного участника, владеющего (имеющего возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (

перестраховочной) организации," заменить словами "страхового холдинга";
часть третью после слов "юридического лица", "юридическое лицо" дополнить
соответственно словами "или страхового холдинга", "или страховой холдинг";

пункт 5 после слов "участником страховой (перестраховочной) организации", "
участник страховой (перестраховочной) организации" дополнить соответственно
словами " , страховым холдингом", " , страховой холдинг";

в п у н к т е 6 :

в части первой слова "Крупный участник-нерезидент Республики Казахстан,
владеющий (имеющий возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью пятью
и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации"
заменить словами "Страховой холдинг-нерезидент Республики Казахстан";

в ч а с т и в т о р о й :

в абзаце первом слова "крупного участника-нерезидента Республики Казахстан,
владеющего (имеющего возможность голосовать) прямо или косвенно двадцатью
пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной)
организации" заменить словами "страхового холдинга-нерезидента Республики
К а з а х с т а н " ;

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) описание видов деятельности страхового холдинга;"

в подпункте 2) слова "крупный участник (юридическое лицо, владеющее (имеющее
возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций
страховой (перестраховочной) организации)" заменить словами "страховой холдинг";

в подпункте 3) слова "крупного участника страховой (перестраховочной)
организации" заменить словами "страхового холдинга";

пункт 7 после слова "организации," дополнить словами "страховой холдинг,";

53) статью 77 изложить в следующей редакции:

"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

заклучения, 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."

54) дополнить главой 14 следующего содержания:
"Глава 14. Деятельность по формированию и ведению базы данных
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 и осуществляет свою деятельность на основании настоящего Закона, законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования, законодательства Республики Казахстан о некоммерческих организациях и учредительных документов.

2. Организация осуществляет свою деятельность на основе базы данных по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Совет представителей осуществляет контроль за деятельностью организации. В состав совета представителей входят:

- 1) два представителя страховых (перестраховочных) организаций, избираемых большинством страховых (перестраховочных) организаций;
- 2) два представителя организации;
- 3) один представитель уполномоченного органа.

3. Председатель совета представителей избирается членами совета представителей из его состава большинством голосов совета представителей.

Заседание совета представителей созывается председателем совета представителей по его собственной инициативе, требованию члена совета представителей, исполнительного органа организации, а также иных лиц, определенных уставом организации.

4. К компетенции совета представителей относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности организации;
- 2) утверждение годового бюджета организации;
- 3) использование резервного и иных фондов организации;
- 4) создание филиалов и открытие представительств организации;
- 5) создание дочерних и зависимых юридических лиц;

6) принятие решения о заключении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества;

7) доступ к документам, касающимся деятельности исполнительного органа организации. Полученные документы используются исключительно в служебных целях;

8) рассмотрение отчетов исполнительного органа организации;

9) решение иных вопросов.

5. Порядок ввода базы данных по классам (видам) страхования состоит из следующих этапов:

1) заключения договора о предоставлении информации с поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона;

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.

Проверка выполнения базой данных необходимых мероприятий по вводу в эксплуатацию системы управления осуществляется комиссией уполномоченного органа, созданной совместно с государственным уполномоченным органом в сфере информатизации, результаты которой отражаются в акте ввода системы управления базы данных в эксплуатацию по форме, установленной уполномоченным органом.

Осуществление деятельности организации допускается только при наличии акта ввода системы управления базы данных в эксплуатацию и внутренних правил.

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 обеспечить выполнение следующих организационных, технических мер и технологических требований:

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.

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 законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

3) формирование страховой статистики;

4) автоматический расчет страховых премий по договорам обязательного страхования в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования.

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.

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.

Статья 80. База данных

1. Структура базы данных определяется организацией по согласованию с поставщиком информации, указанным в подпункте 1) пункта 3 настоящей статьи с учетом требований, установленных настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Страховой отчет подразделяется на следующие виды:

1) страховой отчет ограниченного доступа - страховой отчет, содержащий сведения о двойном страховании, страховых выплатах, об уплаченных страховых премиях, о размерах страховой суммы и об иных сведениях, относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя;

2) страховой отчет стандартного доступа - страховой отчет, содержащий информацию о страховых случаях, об объекте страхования, иных сведениях, не относящихся к тайне страхования.

3. Поставщиками информации для формирования базы данных являются:

1) страховщики на основании заключенных с организацией договоров о предоставлении информации;

2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

3) иные лица на основании договоров о предоставлении информации.

4. Получателями страхового отчета являются:

1) уполномоченный орган;

2) уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

3) страховщики на основании заключенных с организацией договоров о получении страховых отчетов;

4) субъекты базы данных (страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель);

5) консалтинговые и научно-исследовательские организации, предоставляющие консультационные услуги в сфере страхования и актуарных расчетов;

6) иные лица в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

7) страховой омбудсман;

8) лица, указанные в подпунктах 1) - 4) пункта 5 статьи 830 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Не допускается предоставление информации иным лицам, не указанным в настоящем пункте.

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:

1) получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1) - 3) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа обо всех субъектах базы данных;

2) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 4) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховой отчет ограниченного и стандартного доступа только о себе;

3) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 5) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа, содержащие сводную информацию по количеству заключенных договоров страхования, объемам страховых премий, страховым случаям, а также суммам страховых выплат (в разрезе выплат по имуществу и здоровью);

4) получатели страхового отчета, указанные в подпункте 6) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты, содержащие информацию, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования;

5) получатель страхового отчета, указанный в подпункте 7) пункта 4 настоящей статьи, вправе получать страховые отчеты ограниченного и стандартного доступа о субъектах базы данных при урегулировании вопросов в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования.

Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 6) и 7) пункта 4 настоящей статьи, 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.

6. Основанием для предоставления страхового отчета является запрос получателей страхового отчета, указанных в пункте 4 настоящей статьи.

Запрос подается от имени получателей страхового отчета, указанных в подпунктах 4) и 5) пункта 4 настоящей статьи, уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в базу данных, информация о котором содержится в реестре получателей базы данных.

Представление организацией получателям страхового отчета, указанным в подпунктах 1), 2) и 5) пункта 4 настоящей статьи, осуществляется на основании их запроса на бумажном носителе или в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью.

Субъекту базы данных представляется страховой отчет на основании его запроса на бумажном носителе или в виде электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об информатизации, электронном документе и электронной цифровой подписи.

Статья 81. Информация, предоставляемая для формирования базы данных

1. Поставщики информации, указанные в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, предоставляют информацию по каждому заключенному договору страхования, об объемах страховых премий, о страховых случаях, а также суммах страховых выплат (в разрезе выплат по имуществу и здоровью) 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.

2. Нормативным правовым актом уполномоченного органа могут быть установлены дополнительные требования к содержанию информации, предоставляемой поставщиками информации, указанными в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 настоящего Закона, в базу данных.

3. Информация, перечисленная в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, предоставляется поставщиками информации, указанными в подпункте 1) 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.

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 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 обязательного страхования, заключенном страхователем со страховщиком (поставщиком информации), в обязанности которого входит внесение сведений в базу данных по договору обязательного 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.

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;

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 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. Получатели страхового отчета, указанные в подпунктах 3) и 5) 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.

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) копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- 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.

Статья 85. Реорганизация и ликвидация организации

Реорганизация и ликвидация организации осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

При реорганизации организации база данных подлежит передаче правопреемнику, образованному в результате разделения, слияния, присоединения, выделения или преобразования .

При ликвидации организации база данных подлежит передаче другой организации по формированию и ведению базы данных на безвозмездной основе, соответствующей требованиям пункта 1 статьи 79 настоящего Закона."

7. В Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года "О Фонде гарантирования страховых выплат" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 11, ст. 63 ; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 4, ст. 25; 2007 г., № 2, ст. 18; № 8, ст. 52; № 24, ст. 134; № 5 , ст . 2 3) :

1) в статье 1 :

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) гарантируемые виды страхования - виды обязательного или добровольного страхования, по которым законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании или Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" предусмотрено обязательное участие в Фонде гарантирования страховых выплат ; "

в подпункте 4) слово "обязательного" исключить;
подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) кредитор - страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), имеющий право на получение гарантийной выплаты при наступлении страхового случая по договору страхования принудительно ликвидируемой страховой организации, а также иное лицо, возместившее потерпевшему (лицу, имеющему право на возмещение вреда) причиненный вред в пределах объема ответственности страховщика, установленного договором страхования и законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании, и получившее право на страховую выплату;"

в подпункте 10) :

слова "видам обязательного" заменить словами "гарантируемым видам";
слова "по которым законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании предусмотрено обязательное участие страховой организации в Фонде гарантирования страховых выплат," исключить;

подпункты 11), 12) и 13) исключить;
подпункт 14) изложить в следующей редакции:

"14) заявитель - юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо страховая организация, намеренные получить лицензию и (или) осуществлять деятельность по гарантируемым видам страхования;"

в подпункте 15) слово "обязательного" исключить;
подпункт 18) изложить в следующей редакции:

"18) резерв гарантирования страховых выплат - сумма денег, формируемая Фондом гарантирования страховых выплат за счет обязательных взносов, а также денег, полученных им от принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке удовлетворения требований Фонда гарантирования страховых выплат и используемых в случаях, предусмотренных пунктом 2-2 статьи 12 настоящего Закона ; " ;

дополнить подпунктом 18-1) следующего содержания:

"18-1) договор страхования - договор, заключенный страхователем со страховой организацией по гарантируемым видам страхования;"

2) подпункт 3) статьи 3-2 изложить в следующей редакции:

"3) нарушение порядка и сроков осуществления гарантийных выплат, оплаты страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, а также выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение;"

3) в подпункте 1) пункта 1 статьи 4 слова "и компенсационных" исключить;

4) статью 7 изложить в следующей редакции:
"Статья 7. Гарантии Фонда

1. Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника Фонд принимает на себя обязательства по:

1) оплате страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

2) осуществлению гарантийных выплат кредиторам по всем наступившим страховым случаям по договорам страхования, по которым принудительно ликвидируемая страховая (перестраховочная) организация неправомерно отказала (полностью или частично) либо не осуществила страховую выплату в полном объеме, до даты передачи (приема) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

2. Гарантиями Фонда не покрываются договоры страхования по гарантируемым видам страхования, не включенные в реестр договоров страхования принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации и (или) единую базу данных по страхованию в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан об обязательном страховании или Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

В данном случае кредитор обращается в ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

3. Фонд принимает на себя обязательства по осуществлению выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случаях, предусмотренных подпунктом 2) пункта 1 статьи 8 настоящего Закона.":

5) в пункте 2 статьи 8:

в подпункте 1) слова "и компенсационных" исключить;
дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) оплата страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.":

6) в статье 9:

пункт 1 дополнить словами "по гарантируемым видам страхования";
в пункте 3 слова "обязательному страхованию" заменить словами "гарантируемым
видам страхования";

в пункте 4:

слова "обязательному страхованию" заменить словами "гарантируемым видам

страхования " ;

слово "обязательного" исключить;

7) подпункт 11) части первой статьи 10 исключить;

8) подпункт 2) статьи 11 изложить в следующей редакции:

"2) в случае прекращения страховой организацией-участником Фонда страховой деятельности по гарантируемым видам страхования и прекращения действия заключенных по данным видам страхования договоров страхования.";

9) в статье 12 :

в пункте 2 слово "обязательным" заменить словом "гарантируемым";

дополнить пунктами 2-1 и 2-2 следующего содержания:

"2-1. В случае нарушения страховой организацией - участником пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан, ставка обязательного взноса для такой страховой организации подлежит увеличению в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2-2. Резерв гарантирования страховых выплат используется для покрытия:

1) обязательств по гарантиям Фонда, предусмотренным статьей 7 настоящего Закона ;

2) расходов, связанных с осуществлением Фондом функций, предусмотренных подпунктами 1) и 1-1) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона, а также выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случаях, предусмотренных настоящим Законом.";

в части первой пункта 3 :

слова "гарантийных и компенсационных выплат", "гарантийных и компенсационных выплат," заменить словами "функций, предусмотренных подпунктами 1) и 1-1) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона,";

в части первой пункта 4 :

слово "обязательного" исключить;

слово "обязательным" заменить словом "гарантируемым";

в пункте 5 слова "гарантийных и компенсационных выплат" заменить словами "функций, предусмотренных подпунктами 1) и 1-1) пункта 2 статьи 8 настоящего Закона

," ;

10) в части второй пункта 1 и части первой пункта 2 статьи 13 слово "обязательным" заменить словом "гарантируемым";

11) в статье 15 :

в части второй пункта 1 :

в подпункте 1) слово "обязательного" исключить;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) по страховым случаям, наступившим в период со дня вступления в законную

силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации до даты передачи (приема) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".";

в пункте 2 :
в части первой :
слова "при наличии подтверждающих документов" исключить;
слово "шести" заменить словом "двух";
в части второй слова "для их получения" исключить;
в пункте 3 :
в части первой слово "обязательного" исключить;
часть вторую после слова "страховании" дополнить словами "или договором страхования" ;

пункт 5 после слова "мероприятий," дополнить словами "включая расходы на проведение оценки поврежденного имущества,";
пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

"6. Особенности, порядок и размеры гарантийных выплат определяются в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа .

7. Гарантийной выплатой не покрывается моральный ущерб, упущенная выгода кредитора, неустойка по договору страхования и иные расходы, ранее взысканные в судебном порядке с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации . " ;

в части первой пункта 9 слово "обязательного" исключить;
дополнить пунктом 10 следующего содержания:

"10. Фонд в течение десяти рабочих дней со дня получения копии вступившего в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника публикует в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках сообщение об осуществлении гарантийных выплат кредиторам принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по наступившим страховым случаям . " ;

12) статью 16 исключить ;
13) статью 17 изложить в следующей редакции:

"Статья 17. Прекращение гарантий Фонда

Гарантии Фонда прекращаются в случаях:

- 1) осуществления гарантийной выплаты в соответствии с настоящим Законом;
- 2) истечения сроков обращения кредитора, установленных статьей 15 настоящего Закона ;

3) истечения срока действия договора страхования;
4) оплаты страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.";

14) в статье 18:
в пункте 1:

в подпункте 4) слово "обязательного" исключить;
в подпункте 5) слова "настоящим Законом и" заменить словами "настоящим Законом, договором страхования или";
в пункте 2:

подпункт 1) после слов "об обязательном страховании" дополнить словами "или Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";

подпункт 11) исключить;
15) в пункте 2 статьи 19:

в подпункте 2) слово "обязательного" исключить;
в подпункте 4):

слова "видам обязательного" заменить словами "гарантируемым видам";
после слов "об обязательном страховании" дополнить словами "или Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";

подпункт 6) исключить;
16) в статье 20:

подпункт 2) пункта 1 исключить;
в подпункте 3) пункта 2 слово "обязательного" исключить;

17) в статье 21:
подпункт 2) пункта 1 исключить;

в подпункте 1) пункта 2:
после слов "об обязательном страховании" дополнить словами "или договором страхования";

слово "обязательного" исключить;

18) пункт 2 статьи 22 дополнить словами "или Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

8. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; 2007 г., № 8, ст. 52; 2008 г., № 6-7, ст. 27; № 17, ст. 81; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 1):

1) подпункт 4) пункта 1 статьи 8 исключить;
2) статьи 8-1, 8-2 и 8-3 исключить;

3) в подпункте 1-1) пункта 1 статьи 16 слова "базы данных" заменить словами "единой базы данных по страхованию (далее - база данных)".

9. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 15, ст. 132; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 16, ст. 91; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 13, ст. 85; № 15, ст. 95; 2007 г., № 4, ст. 28; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23):

1) статью 9 дополнить пунктом 2-2 следующего содержания:

"2-2. Уполномоченный орган вправе иметь своего представителя в банках, накопительных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организациях (далее - представитель) в целях осуществления надзорных функций.";

2) дополнить статьей 9-1 следующего содержания:

"Статья 9-1. Задача, функции, права и обязанности представителя

1. В целях осуществления надзорных функций уполномоченный орган направляет своего представителя в банки, накопительные пенсионные фонды, организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами, страховые (перестраховочные) организации, который назначается уполномоченным органом из числа его работников.

Количество представителей в одной из финансовых организаций, указанных в пункте 1 настоящей статьи, определяется уполномоченным органом.

2. Представитель в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить своего представителя в банке, накопительном пенсионном фонде, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации.

4. Основной задачей представителя является обеспечение осуществления надзорных функций уполномоченного органа.

5. Представитель в целях реализации возложенной на него задачи осуществляет следующие функции:

1) анализирует финансовое состояние банка, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации;

2) контролирует соблюдение нормативных правовых актов, запросов, предписаний, требований уполномоченного органа;

3) вносит предложения по проведению в банке, накопительном пенсионном фонде,

организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации проверки;

4) присутствует в качестве наблюдателя на заседаниях правления, совета директоров, постоянно либо временно действующих комиссий (комитетов, рабочих групп) банка, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации (далее - органы банка, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации);

5) присутствует на общем собрании акционеров банка, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации в качестве наблюдателя без права голоса и выражения мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

6. Представитель имеет право:

1) запрашивать у финансовых организаций, указанных в пункте 1 настоящей статьи, и (или) их должностных лиц в устной и письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов банка, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации в целях выполнения возложенных на него функций;

2) иметь доступ к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра).

7. Представитель обязан:

1) информировать уполномоченный орган о непредставлении или несвоевременном представлении финансовыми организациями, указанными в пункте 1 настоящей статьи, запрашиваемых им сведений и документов, фактах воспрепятствования выполнению представителем уполномоченного органа своих функций, подкупа, угрозы или оказания иного неправомерного воздействия на него со стороны данных финансовых организаций;

2) выполнять иные функции по поручению уполномоченного органа по вопросам, указанным в решении уполномоченного органа о направлении своего представителя в банк, накопительный пенсионный фонд, организацию, осуществляющую инвестиционное управление пенсионными активами, страховую (перестраховочную) организацию.

8. Банк, накопительный пенсионный фонд, организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами, страховая (перестраховочная) организация, в которые направляется представитель, обязаны:

1) оказывать содействие представителю в выполнении его функций;

2) обеспечивать возможность полного и своевременного предоставления информации представителю должностными лицами и работниками финансовых организаций, указанных в пункте 1 настоящей статьи, и доступ ко всем источникам информации ;

3) в день получения запроса от представителя либо в сроки, установленные в запросе и согласованные с ними, представить все необходимые сведения и документы;

4) обеспечивать доступ к информации, касающейся их деятельности, в том числе к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра) ;

5) обеспечивать представителей копиями документов, необходимых для выполнения возложенных на него функций.

9. Представитель несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую тайну, тайну пенсионных накоплений, страхования или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе и после прекращения работы в уполномоченном органе в течение трех лет.

В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе представитель не может быть принят на работу в банк, накопительный пенсионный фонд, организацию, осуществляющую инвестиционное управление пенсионными активами, страховую (перестраховочную) организацию, в которых он являлся представителем .

Представитель не несет ответственности за результаты и решения, принимаемые (принятые) в ходе заседаний органов банка, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации." ;

3) часть вторую статьи 10 и статью 10-1 исключить.

10. В Закон Республики Казахстан от 11 января 2007 года "О лицензировании" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 2, ст. 10; № 20, ст. 152; 2008 г., № 20, ст. 89; № 23, ст. 114; № 24, ст. 128, 129; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; № 9-10, ст. 47; № 13-14, ст. 62, 63; № 17, ст. 79, 81, 82; № 18, ст. 84, 85; № 23, ст. 100; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 4; № 7, ст. 28) :

в статье 32 :
абзацы четвертый и пятый подпункта 3) исключить;
подпункт 4) :
дополнить абзацем семнадцатым следующего содержания:

"страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в абзацах четырнадцатом, пятнадцатом, шестнадцатом и восемнадцатом настоящего подпункта ; "

дополнить абзацем девятнадцатым следующего содержания:

" титульное страхование; ";

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

"8) актуарная деятельность на страховом рынке, за исключением деятельности лиц, осуществляющих деятельность в качестве независимого актуария и являющихся членами международных ассоциаций актуариев, перечень и требования к которым установлены уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;"

С т а т ь я 2 .

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования, за исключением:

1) абзаца одиннадцатого подпункта 39) пункта 6 статьи 1, который вводится в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования;

2) абзацев тринадцатого - пятнадцатого подпункта 1), абзацев одиннадцатого, двенадцатого и двадцатого подпункта 28), абзаца девятого подпункта 39) пункта 6, пункта 8 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2011 года;

3) абзаца пятого подпункта 4) пункта 2, абзаца тридцать восьмого подпункта 1), абзаца девятого подпункта 6), абзацев семнадцатого - двадцать четвертого подпункта 9), абзаца пятого подпункта 10), абзацев шестнадцатого и семнадцатого подпункта 15), подпункта 18), абзаца седьмого подпункта 19), подпункта 45) пункта 6, абзацев девятого и десятого пункта 10 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2012 г о д а .

2. Страховые организации обязаны в течение шести месяцев со дня введения в действие настоящего Закона привести свою деятельность и деятельность страховых агентов в соответствие с требованиями абзацев десятого, одиннадцатого и двенадцатого подпункта 1), абзаца третьего подпункта 15), подпункта 16), абзацев четвертого, девятого, десятого и одиннадцатого подпункта 17) пункта 6 статьи 1 н а с т о я щ е г о З а к о н а .

Для подтверждения исполнения вышеуказанных положений, предусмотренных частью первой настоящего пункта, страховые организации обязаны в течение десяти календарных дней с момента наступления срока, установленного частью первой настоящего пункта, представить следующие документы:

1) копии документов, подтверждающих сдачу экзаменов страховыми агентами, по минимальной программе обучения;

2) реестр страховых агентов по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) копии договоров поручения, заключенных со страховыми агентами.

3. Положение абзаца седьмого подпункта 17) пункта 6 статьи 1 настоящего Закона распространяется на отношения по выплате страховыми организациями вознаграждения страховым агентам, возникшие из ранее заключенных агентских

соглашений или иных документов, удостоверяющих право страхового агента заключать договоры страхования от имени и по поручению страховой организации.

4. Страховые организации обязаны заключить договор о предоставлении информации и получении страховых отчетов с организацией по формированию и ведению единой базы данных по страхованию и зарегистрироваться в данной организации в порядке, предусмотренном абзацами сто двадцать четвертым - сто сорок шестым подпункта 54) пункта 6 статьи 1 настоящего Закона, в следующие сроки:

1) страховые организации, имеющие лицензию на право осуществления страховой деятельности по обязательным видам страхования, - в срок до 1 января 2011 года;

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).**

5. В случае невыполнения страховыми организациями требований пунктов 2 и 4 настоящей статьи уполномоченный орган вправе лишить их лицензии на право осуществления страховой деятельности в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

6. Страховой агент осуществляет посредническую деятельность от имени и по поручению нескольких страховых организаций при оплате страховой премии страхователем безналичным и наличным платежом с учетом ограничений, установленных настоящим пунктом, до 1 января 2012 года.

Принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии допускается при заключении договоров страхования от имени и по поручению одной страховой организации.

Страховой агент принимает от страхователя платеж наличными деньгами в размере, не превышающем сорокакратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в расчете на каждый договор страхования.

Совокупный ежедневный размер платежей с использованием наличных денег, принимаемых страховым агентом от страхователей для уплаты страховой премии по договорам страхования, не должен превышать лимит, установленный страховой организацией для каждого страхового агента.

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

7. Абзац десятый подпункта 29) пункта 6 статьи 1 действует до 1 января 2012 года.

8. Актуарий обязан сдать экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, в срок до 1 января 2012 года.

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

Н. Назарбаев

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