



О проекте Закона Республики Казахстан "О фонде гарантирования страховых выплат"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 ноября 2002 года N 1261

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О фонде гарантирования страховых выплат".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан О фонде гарантирования страховых выплат

Настоящий Закон определяет правовое положение, порядок создания и деятельности фонда гарантирования страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при наступлении страховых случаев по договорам обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации, а также условия участия страховых организаций в фонде гарантирования страховых выплат (далее - Фонд).

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) банк - агент-банк, оказывающий услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентской) соглашения с Фондом;
- 2) гарантийная выплата - сумма денег, выплачиваемая Фондом в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом, страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) по наступившим страховым случаям по договору обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации;
- 3) договор обязательного страхования - договор, заключенный страхователем со страховой организацией на основании законодательного акта Республики Казахстан **о б я з а т е л ь н о м** **с т р а х о в а н и и**;
- 4) договор участия - договор участия в системе гарантирования страховых выплат, заключенный между Фондом и страховой организацией, в порядке и на условиях, определенных **н а с т о я щ и м** **З а к о н о м**;
- 5) заявитель - юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо

страховая организация, намеренные получить лицензию на право осуществления страховой деятельности по обязательным видам страхования, по которым законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании предусмотрено обязательное участие в Фонде;

6) кредитор - страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), имеющий право на получение гарантийной выплаты при наступлении страхового случая по договору обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации;

7) обязательные взносы - сумма денег, уплачиваемая страховой организацией Фонду за участие в системе гарантирования страховых выплат;

8) принудительно ликвидируемая страховая организация - страховая организация, являющаяся участником системы гарантирования страховых выплат, в отношении которой вступило в законную силу решение суда о принудительной ликвидации;

9) система гарантирования страховых выплат - комплекс организационно-правовых мер, предусмотренных настоящим Законом, направленных на защиту прав и законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) по договору обязательного страхования при принудительной ликвидации страховой организации - участника;

10) страховая организация-участник - страховая организация, заключившая с Фондом договор участия в системе гарантирования страховых выплат;

11) уполномоченный государственный орган - уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью;

12) условные обязательства - обязательства страховой организации-участника перед Фондом, формируемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

13) чрезвычайные взносы - сумма денег, уплачиваемая страховой организацией-участником в Фонд, для погашения заимствований Фонда, связанных с осуществлением гарантийных выплат.

Статья 2. Законодательство о Фонде

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

Статья 3. Гарантии Фонда

Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника Фонд принимает на себя обязательства по осуществлению гарантийных выплат кредиторам при наступлении страхового случая по договорам обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации в порядке, определенном настоящим Законом.

Глава 2. Создание Фонда и его деятельность

Статья 4. Порядок создания Фонда и его органы

1. Фонд является некоммерческой организацией, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с настоящим Законом, гражданским законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Фонда.

2. Учредителем Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

3. Порядок формирования и компетенция органов Фонда определяется законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Фонда.

Статья 5. Основная задача и функции Фонда

1. Основной задачей Фонда является защита прав и законных интересов кредиторов при принудительной ликвидации страховой организации-участника.

2. Для выполнения основной задачи Фонд осуществляет следующие функции:

1) осуществление гарантийных выплат в соответствии с настоящим Законом;

2) привлечение обязательных взносов страховых организаций- участников;

3) инвестиционная деятельность, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Глава 3. Порядок участия в Фонде

Статья 6. Заключение договора участия

1. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в соответствии с которыми для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по обязательным видам страхования необходимо участие в Фонде, заявитель должен заключить с Фондом договор участия.

2. Для заключения договора участия заявитель представляет Фонду следующие документы:

1) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) заявителя;

2) нотариально засвидетельствованную копию статистической карточки заявителя;

3) нотариально засвидетельствованную копию устава заявителя.

3. Форма, содержание и условия договора участия должны соответствовать требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан и настоящего Закона.

Статья 7. Обязательные условия договора участия

Договор участия должен содержать следующие обязательные условия:

1) полное наименование сторон, сведения об их месте нахождения и банковских реквизитах;

2) указание о предмете договора, соответствующего настоящему Закону;

- 3) права и обязанности сторон, соответствующие настоящему Закону;
- 4) порядок уплаты обязательных и чрезвычайных взносов, а также формирования условных обязательств;
- 5) условия и порядок определения размера и осуществления гарантийной выплаты кредиторам;
- 6) порядок и условия заключения договоров обязательного страхования со страхователями принудительно ликвидируемой страховой организации на неистекший срок действия договора обязательного страхования, заключенного с принудительно ликвидируемой страховой организации;
- 7) случаи и основания отказа в осуществлении гарантийной выплаты;
- 8) условия о переходе прав кредитора к Фонду, исполнившему обязательства принудительно ликвидируемой страховой организации;
- 9) условия прекращения договора участия;
- 10) условия об ответственности сторон за нарушение договора участия.

Статья 8. Прекращение договора участия

Помимо общих оснований прекращения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан, договор участия прекращается в случае исключения из лицензии на право осуществления страховой деятельности тех классов страхования, по которым, в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании, на страховую организацию возложена обязанность участия в Фонде и прекращения действия заключенных на основании данной лицензии договоров обязательного страхования.

Статья 9. Обязательные и чрезвычайные взносы, порядок их уплаты. Заимствования Фонда

1. Страховая организация-участник обязан уплачивать обязательные взносы, размер, порядок и сроки уплаты которых устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

2. В случаях недостаточности средств Фонда необходимых для осуществления гарантийных выплат кредиторам, Фонд вправе привлекать займы.

3. Для погашения заимствований Фонда, связанных с осуществлением гарантийных выплат, страховая организация-участник по требованию Фонда обязан уплачивать чрезвычайные взносы.

Размер чрезвычайных взносов, порядок и сроки их уплаты устанавливаются Фондом по согласованию с уполномоченным государственным органом.

4. Приостановление действия лицензии на право осуществления страховой деятельности не освобождает страховую организацию-участника от уплаты обязательных и чрезвычайных взносов.

5. Страховая организация-участник освобождается от уплаты обязательных и чрезвычайных взносов со дня вступления в законную силу решения суда о ее принудительной ликвидации.

Статья 10. Формирование условных обязательств

1. Страховая организация-участник обязан формировать и вести учет условных обязательств в порядке и размерах, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

2. Сформированные условные обязательства страховой организации-участника уменьшаются на сумму рассчитанных в соответствии с законодательством Республики Казахстан страховых премий за неистекший период действия договоров обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации.

Статья 11. Ненадлежащее исполнение обязательств по уплате обязательных и чрезвычайных взносов

1. В случае неуплаты, несвоевременной уплаты либо уплаты обязательных или чрезвычайных взносов в неполном объеме, Фонд в течение семи рабочих дней обязан известить уполномоченный государственный орган о ненадлежащем исполнении страховой организацией-участником своих обязательств по настоящему Закону.

2. Уполномоченный государственный орган при получении извещения Фонда о ненадлежащем исполнении страховой организацией-участником обязательств по уплате обязательных и чрезвычайных взносов вправе применить к такой страховой организации санкции и иные меры воздействия, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.

Глава 4. Гарантийные выплаты и иные меры защиты

Статья 12. Основания и порядок осуществления гарантийной выплаты

1. Право требования к Фонду по осуществлению гарантийной выплаты возникает у кредитора со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника.

При этом, право на получение гарантийной выплаты имеют кредиторы по всем наступившим страховым случаям по договорам обязательного страхования, по которым принудительно ликвидируемая страховая организация, неправомерно отказала либо несвоевременно осуществила страховую выплату, в том числе и в период до отзыва лицензии на право осуществления страховой деятельности и вступления в силу решения суда о ее принудительной ликвидации.

2. Фонд осуществляет гарантийную выплату либо отказывает в осуществлении гарантийной выплаты в порядке, пределах и сроки, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан по обязательному виду страхования

для осуществления страховых выплат по договору обязательного страхования.

Гарантийной выплатой не покрываются моральный ущерб, упущенная выгода кредитора, а также неустойка по договору обязательного страхования.

3. Ущерб кредитора по договору обязательного страхования, не покрытый гарантийной выплатой Фонда, может быть взыскан кредитором самостоятельно с принудительно ликвидируемой страховой организации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

4. При возникновении у кредитора права требования к Фонду по осуществлению гарантийной выплаты, кредитор вправе обратиться с письменным заявлением в Фонд.

К заявлению должны быть приложены документы, предусмотренные законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании, необходимые для принятия решения об осуществлении страховой выплаты.

5. Гарантийная выплата кредиторам осуществляется непосредственно Фондом или через банк-агент в безналичной форме на банковский счет кредитора либо наличными деньгами.

6. Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитору принудительно ликвидируемой страховой организации к Фонду переходят права кредитора по договору обязательного страхования в объеме осуществленной гарантийной выплаты.

Перешедшее право требования кредитора предъявляется Фондом к ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации (далее - ликвидационная комиссия) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Статья 13. Дополнительные способы защиты прав страхователей

1. По договорам обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации, страховой случай по которым не наступил и срок действия которых не истек, страхователь, до внесения в реестр записи о ликвидации принудительно ликвидируемой страховой организации, вправе обратиться в страховую организацию-участник для заключения договора обязательного страхования на неистекший период действия указанного договора.

При этом страхователь не уплачивает страховой организации-участнику страховых премий и иных платежей, за исключением случаев, когда страхователь полностью не уплатил страховую премию по договору обязательного страхования, заключенному с принудительно ликвидируемой страховой организацией.

При заключении страховой организацией-участником договора обязательного страхования со страхователем принудительно ликвидируемой страховой организацией, страховая организация-участник несет ответственность по такому договору в объеме, предусмотренном законодательным актом Республики Казахстан по данному виду обязательного страхования.

2. Страховая организация-участник не вправе заключать договора обязательного страхования со страхователями принудительно ликвидируемой страховой организации на неистекший период действия договоров обязательного страхования, в случае, если сумма страховых премий по этим договорам превысит размеры сформированных страховой организацией-участником условных обязательств.

3. Страховая организация-участник вправе отказать в заключении договора обязательного страхования на неистекший период действия договора обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации в случае, предусмотренном пунктом 2 настоящей статьи, только при наличии согласия Фонда.

4. В течение десяти рабочих дней со дня получения копии вступившего в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации, Фонд публикует в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, сообщение об осуществлении гарантийных выплат кредиторам принудительно ликвидируемой страховой организации по наступившим страховым случаям, а также перечень страховых организаций-участников, с указанием их адреса, к которым страхователи вправе обратиться для заключения нового договора обязательного страхования на неистекший период действия договора обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации.

Статья 14. Прекращение гарантии Фонда

Гарантии Фонда прекращаются в случаях:

- 1) осуществления гарантийной выплаты в соответствии с настоящим Законом;
- 2) истечения срока действия договора обязательного страхования;
- 3) заключения страхователем с другой страховой организацией-участником нового договора обязательного страхования на неистекший период действия ранее заключенного с принудительно ликвидируемой страховой организацией договора;
- 4) внесения в государственный реестр записи о ликвидации принудительно ликвидируемой страховой организации.

Глава 5. Права и обязанности участников системы гарантирования страховых выплат

Статья 15. Права и обязанности Фонда

1. Ф о н д в п р а в е :

- 1) требовать уплаты обязательных и чрезвычайных взносов в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 2) участвовать в ликвидационном производстве принудительно ликвидируемой страховой организации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, и ходатайствовать перед судом о включении своего представителя в состав

ликвидационной

комиссии;

3) требовать предоставления от ликвидационной комиссии и кредитора информации, необходимой для реализации задач Фонда;

4) запрашивать у уполномоченного государственного органа сведения о финансовом состоянии страховых организаций-участников, количестве заключенных страховой организацией-участником договоров обязательного страхования и иную необходимую информацию, за исключением сведений, составляющих тайну страхования и иную охраняемую законодательными актами Республики Казахстан тайну;

5) отказать кредитору в осуществлении гарантийной выплаты в случаях, предусмотренных настоящим Законом и законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании.

2. Фонд обязан:

1) заключить договор участия со страховой организацией, на которую в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании возложена обязанность участвовать в Фонде;

2) инвестировать активы в финансовые инструменты в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

3) представлять в уполномоченный государственный орган финансовую отчетность о своей деятельности, в порядке, объемах и сроках, определяемых уполномоченным государственным органом;

4) предоставлять страховым организациям-участникам свой годовой баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с договором участия;

5) публиковать в периодических печатных изданиях свой годовой баланс;

6) осуществлять контроль за порядком уплаты страховыми организациями-участниками обязательных и чрезвычайных взносов, а также формированием ими условных обязательств;

7) осуществлять гарантийные выплаты кредиторам по обязательствам принудительно ликвидируемой страховой организации в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

8) извещать уполномоченный государственный орган о ставших ему известными фактах нарушения страховыми организациями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

9) уведомить ликвидационную комиссию об осуществлении гарантийной выплаты кредитору.

3. Фонд имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 16. Права и обязанности страховой организации-участника

1. Страховая организация-участник вправе:

- 1) распространять информацию о своем участии в системе гарантирования страховых выплат;
- 2) получать от Фонда информацию, относящуюся к осуществлению гарантийных выплат кредиторам;
- 3) требовать от Фонда представления годового баланса и отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

2. Страховая организация-участник обязан:

- 1) уплачивать обязательные и чрезвычайные взносы, а также формировать условные обязательства в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 2) в соответствии с договором участия, представлять Фонду информацию о количестве заключенных договоров обязательного страхования и общей сумме страховых премий, подлежащих уплате по ним;
- 3) извещать Фонд о наступлении собственной неплатежеспособности и о фактах применения санкций уполномоченного государственного органа в соответствии с договором участия;
- 4) в соответствии с договором участия, уведомить Фонд об исключении из лицензии на право осуществления страховой деятельности тех классов страхования по которым, в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании, на страховую организацию возложена обязанность участия в Фонде;

5) в соответствии с договором участия, уведомить Фонд о предъявлении искового заявления в суд о принудительной ликвидации, а также о принятии судом решения о принудительной ликвидации страховой организации;

6) в соответствии с договором участия, представить Фонду и ликвидационной комиссии информацию о заключенных со страхователями принудительно ликвидируемой страховой организации договорах обязательного страхования.

3. Страховая организация-участник имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 17. Права и обязанности ликвидационной комиссии

1. Ликвидационная комиссия вправе:

- 1) получать от Фонда уведомления об осуществлении гарантийной выплаты кредиторам принудительно ликвидируемой страховой организации;
- 2) получать от страховых организаций-участников информацию о заключенных со страхователями принудительно ликвидируемой страховой организации договорах обязательного страхования.

2. Ликвидационная комиссия обязана:

1) обеспечивать доступ уполномоченных представителей Фонда к информации и документации, касающейся процесса ликвидации, с правом получения копий и
в ы п и с о к и з д о к у м е н т о в ;

2) незамедлительно извещать Фонд о прекращении своих обязательств перед к р е д и т о р о м ;

3) представить запрашиваемую Фондом информацию и документы, касающиеся заключенных договоров обязательного страхования.

3. Ликвидационная комиссия имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 18. Права и обязанности кредитора

1. Кредитор имеет право:

1) требовать от Фонда осуществления гарантийной выплаты в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

2) требовать от страховых организаций-участников заключения договора обязательного страхования на неистекший период действия договора обязательного страхования, заключенного с принудительно ликвидируемой страховой организацией;

3) требовать от ликвидационной комиссии удовлетворения требований в размере, превышающем полученную от Фонда гарантийную выплату.

2. К р е д и т о р о б я з а н :

1) предоставлять Фонду документы, предусмотренные законодательным актом Республики Казахстан об обязательном страховании, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер убытков по договору обязательного страхования;

2) передать все документы, необходимые для реализации Фондом перешедших к нему прав кредитора в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Кредитор имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Глава 6. Переходные и заключительные положения

Статья 19. Государственное регулирование деятельности Фонда

1. Государственное регулирование и контроль за деятельностью Фонда осуществляет уполномоченный государственный орган.

2. Уполномоченный государственный орган вправе применить к Фонду и его должностным лицам санкции и иные меры воздействия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

3. Уполномоченный государственный орган:

