

## Об организационно-правовых мерах по формированию и развитию страхового рынка

УКАЗ Президента Республики Казахстан от 16 апреля 1994 г. N 1658

*Сноска. Указ утратил силу, кроме абзаца первого пункта 5, - Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона от 3 октября 1995 г. N 2476 U952476\_ .*

На основании Закона Республики Казахстан "О временном делегировании Президенту Республики Казахстан и главам местных администраций дополнительных полномочий" в целях регулирования страховой деятельности, отношений между страхователями и страховщиками, защиты их прав и интересов постановляю:

1. Определить, что государственное регулирование страховой деятельности осуществляется в целях эффективного развития рынка страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, третьих лиц и государства.

2 . У с т а н о в и т ь , ч т о :

а) страховщиками признаются юридические лица (страховые компании и общества взаимного страхования), созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на ведение страховой деятельности на территории Республики Казахстан.

Утвердить Положение о лицензировании страховой деятельности и Положение о порядке и условиях проведения регистрации и выдачи лицензий страховщикам на территории Республики Казахстан согласно приложениям N 1 и 2;

б) страховые компании в зависимости от участников формирования уставного фонда подразделяются на государственные и частные:

- государственными страховыми компаниями являются страховые организации, уставные фонды которых полностью сформированы за счет средств государства в лице Правительства Республики Казахстан. Государственные компании могут быть коммерческими и некоммерческими организациями. Учреждение государственных страховых компаний осуществляется на основании постановлений Кабинета Министров Республики Казахстан, а их уставы утверждаются Министерством финансов Республики Казахстан;

- частные страховые компании создаются в организационно-правовой форме акционерного общества. Минимальный размер оплаченного уставного фонда, необходимого для регистрации и получения лицензии на осуществление страховой деятельности, установить в сумме 2 миллиона тенге, перестрахования - 20 миллионов т е н г е .

Уставный фонд частных страховых компаний может включать пай (пакет акций),

принадлежащий

государству;

в) общества взаимного страхования представляют собой объединения лиц (физических, юридических, физических и юридических), созданные для страховой защиты имущественных и личных интересов и в которых каждый страхователь является членом страхового общества. Общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями, не ставящими целью получение прибыли для самого общества, и образуются исключительно для страхования своих членов.

Общества взаимного страхования создаются в порядке и на условиях, определяемых Положением об обществах взаимного страхования, утверждаемом Кабинетом Министров Республики Казахстан;

г) страховые компании и общества взаимного страхования могут образовывать объединения страховщиков (союзы или ассоциации) для координации своей деятельности, защиты всех или части своих интересов и осуществления совместных проектов.

Объединения страховщиков действуют на основании уставов после их регистрации в соответствии с Положением об объединениях страховщиков, утверждаемом Министерством финансов Республики Казахстан.

3. Установить, что юридические лица, не отвечающие требованиям пункта 2 настоящего Указа, не вправе заниматься страховой деятельностью.

Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая, банковская и иная (кроме страхования) предпринимательская деятельность.

4. В целях укрепления экономической деятельности страховщиков, а также защиты интересов страхователей установить, что под прибылью страховщика понимается доход, полученный им от использования средств капитального долга по страхованию (разницы между суммой страхового взноса и текущими выплатами страхового возмещения).

Состав затрат страховщиков и порядок формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении получаемой ими прибыли (дохода), утверждается Министерством финансов Республики Казахстан совместно с Министерством экономики и Государственным комитетом по статистике и анализу Республики Казахстан.

5. Для государственного регулирования страховой деятельности на территории Республики Казахстан создать в составе Министерства финансов Республики Казахстан Департамент страхования.

Возложить на указанный Департамент:

- функции государственного регулирования и единого нормативно-методического обеспечения страховой деятельности в республике;

- контроль за исполнением страхового законодательства и подготовка предложений

п о е г о с о в е р ш е н с т в о в а н и ю ;

- лицензирование страховой деятельности, учет страховщиков, ведение реестра их объединений, а также реестра страховых брокеров;

- представление интересов Казахстана за рубежом по вопросам, связанным с надзором и регулированием страховой деятельности.

Распространить на работников Департамента страхования условия оплаты труда, предусмотренные для работников налоговой службы.

Установить, что Департамент страхования Министерства финансов Республики Казахстан в отношении страховщиков и их контрагентов (юридических и физических лиц) обладает полномочиями, определенными статьей 6 Закона "О налоговой службе Министерства финансов Республики Казахстан".

6. Для соблюдения интересов государства в международных экономических отношениях Министерству финансов Республики Казахстан выступить учредителем республиканской компании по перестрахованию "Казахинстрах" в качестве органа, осуществляющего все операции по страхованию и перестрахованию в республике с участием зарубежных фирм и компаний, аккумулирующего поступающие страховые взносы и платежи.

Установить, что все страховые риски (имущественные, личные, риски ответственности и т.д.), связанные с участием иностранного капитала, подлежат обязательному страхованию на территории Казахстана исключительно через указанную компанию.

7. В целях обеспечения социальной защиты отдельных категорий государственных служащих и их семей, организации страхования от последствий катастроф и стихийных бедствий, а также для эффективного использования средств резервного фонда республиканского бюджета и организации страхования государственной собственности образовать в составе республиканского бюджета Фонд государственного имущественного и личного страхования Республики Казахстан.

Установить, что исполнительным органом Фонда государственного имущественного и личного страхования является Департамент страхования Министерства финансов Республики Казахстан.

8. Департаменту страхования Министерства финансов Республики Казахстан принять меры по приведению в соответствие с требованиями настоящего Указа все ранее заключенные страховые и перестраховые соглашения.

9. Кабинету Министров Республики Казахстан в трехмесячный срок:  
- привести действующие нормативные и ведомственные акты в соответствие с настоящим Указом;

- представить на утверждение Президенту Республики Казахстан Положение о Фонде государственного имущественного и личного страхования Республики Казахстан; - установить порядок организации и проведения обязательного страхования

недвижимости физических и юридических лиц, а также гражданской ответственности владельцев транспортных средств - физических лиц. 10. Настоящий Указ имеет силу Закона и действует до принятия Закона Республики Казахстан "О страховании". 11. Кабинету Министров Республики Казахстан внести на утверждение Верховного Совета Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О страховании". 12. Настоящий Указ ввести в действие со дня опубликования. Президент Республики

К а з а х с т а н

П р и л о ж е н и е

№

1

к Указу Президента Республики Казахстан от 16 апреля 1994 г. № 1658

## П О Л О Ж Е Н И Е

### о лицензировании страховой деятельности на территории Республики Казахстан

Настоящее Положение устанавливает порядок лицензирования страховой деятельности и регистрации страховых компаний-страховщиков на территории Республики Казахстан и действует до принятия Закона Республики Казахстан "О страховании".

#### Общие положения

1. Лицензирование страховой деятельности и регистрация в качестве страховщика осуществляется Департаментом страхования Министерства финансов Республики Казахстан.

2. Под страховой деятельностью, подлежащей лицензированию в соответствии с настоящим Положением, понимается деятельность страховых компаний-страховщиков, связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов) за счет уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий) для выплат по договорам страхования.

3. Деятельность, связанная с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба и размера страховых выплат, а также иная консультационная и исследовательская деятельность в области страхования, не требует получения лицензии и регистрации в соответствии с настоящим Положением.

4. Лицензии на осуществление страховой деятельности выдаются Департаментом страхования на основании:

- нотариально заверенной копии акта о государственной регистрации страховщика в качестве юридического лица;

- сведений о руководителях и их заместителях;

- копии платежного поручения о плате за государственную регистрацию в качестве страховой компании (страховщика);

- других документов, предусмотренных настоящим Положением.

5. Департамент страхования рассматривает заявления юридических лиц о выдаче им лицензии в срок, не превышающий 30 дней с момента получения документов, предусмотренных пунктом 4 настоящего Положения.

6. Страховые компании приобретают права на осуществление страховой деятельности с момента выдачи Департаментом страхования лицензии.

7. Изменения, вносимые страховщиками в учредительные документы страховой компании, подлежат оформлению в порядке, предусмотренном для вновь образуемых компаний со взиманием установленной платы за регистрацию.

8. В случае принятия страховщиком решения не продолжать заниматься страховой деятельностью он обязан заявить об этом в Департамент страхования в течение трех рабочих дней после принятия решения.

Данное решение рассматривается как ликвидация юридического лица и оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

9. Лицензии на осуществление страховой деятельности государственных страховых компаний оформляются Департаментом страхования и представляются Министерству финансов Республики Казахстан вместе с обоснованием о необходимости их создания.

10. Решение о создании государственных страховых компаний принимается Кабинетом Министров Республики Казахстан, которое является актом государственной регистрации их в качестве страховщиков и служит основанием для включения в единый государственный реестр.

#### Лицензии на осуществление страховой деятельности

11. Лицензия на осуществление страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории Республики Казахстан при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии. Лицензия может быть выдана для осуществления страховой деятельности на определенной территории, заявленной страховщиком.

12. Формы лицензии утверждаются Министерством финансов Республики Казахстан с включением в нее следующих реквизитов:

- наименование страховщика, владеющего лицензией, его юридический адрес;  
- наименование отрасли, формы проведения и виды (видов) страховой деятельности, с указанием в приложении вида (видов) страхования, на проведение которого имеет право страховщик, и территории, на которой он имеет право проведения этого вида (видов);

- номер лицензии и дату ее выдачи;
- подпись директора (его заместителей) и печать Департамента страхования;
- регистрационный номер по государственному реестру.

13. Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничения по сроку действия, если это специально не предусмотрено при ее выдаче. Временная лицензия выдается страховщику в случае, если отсутствует информация, позволяющая достоверно оценить страховой риск. В этом случае, помимо реквизитов, перечисленных в пункте 12, указывается срок, на который она выдана. Действие договоров страхования, заключенных страховщиком при наличии временной лицензии, не может выходить за пределы срока ее действия.

14. Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного: - личного страхования; - имущественного страхования; - страхования ответственности.

15. Лицензии на проведение перестрахования выдаются в том случае, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование по видам страховой деятельности.

16. Лицензии выдаются на следующие виды страховой деятельности: - в сфере личного страхования: а) страхование жизни; б) страхование от несчастных случаев и болезни; в) страхование здоровья (медицинское страхование);

- в сфере имущественного страхования: а) страхование средств наземного транспорта; б) страхование средств воздушного транспорта; в) страхование средств водного транспорта; г) страхование грузов; д) страхование недвижимости; е) страхование иных видов имущества; ж) страхование финансовых рисков;

- в сфере страхования ответственности: а) страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов; б) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств; в) страхование иных видов ответственности;

- в сфере перестрахования. Требования к владельцам лицензий

17. Лицензия на проведение страховой деятельности может быть выдана страховщику при соблюдении требований законодательства и настоящего Положения.

18. Для получения лицензии на право проведения страховой деятельности страховщик должен обладать оплаченным в денежной форме уставным фондом не менее 2,0 млн. тенге - по видам страховой деятельности, 20,0 млн. тенге - по перестрахованию, если предметом деятельности является исключительно перестрахование.

19. Оплаченный в денежной форме уставный фонд и иные собственные финансовые средства страховщика должны обеспечивать проведение планируемых видов страховой деятельности и выполнение принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования.

20. Максимальная ответственность страховщика по отдельному риску по всем видам личного страхования и страхованию ответственности владельцев автотранспортных средств не может превышать 10 процентов его собственных средств в первом году деятельности. По остальным видам страховой деятельности максимальная

ответственность по пяти наиболее крупным рискам не должна превышать двухкратного размера собственных средств.

Конкретные размеры рисков, рассчитанные в процентах от страховых платежей (премий), по видам страховой деятельности, планируемых страховщиком на первом году деятельности, устанавливаются Департаментом страхования.

Условия пересмотра размеров страховых рисков по видам страховой деятельности во втором и последующих годах деятельности страховщика устанавливаются Департаментом страхования.

### Порядок выдачи лицензий на проведение страховой деятельности

21. Для получения лицензии страховщик обращается в Департамент страхования с заявлением, в котором кроме документов, определенных пунктом 4 настоящего Положения, должны быть указаны:

- определенное учредительными документами полное наименование страховщика, а также его юридический адрес, если он ранее уже был зарегистрирован в качестве юридического лица;

- размер оплаченного уставного фонда и других собственных средств;

- виды страхования, по которым представлены документы на получение лицензии;

- территория, на которой будет осуществляться страховая деятельность;

- наименование и юридический адрес банка (банков), в котором открыты счета страховщика;

- справка налоговой инспекции о присвоении регистрационного налогового номера, если страховщик ранее был зарегистрирован в качестве юридического лица;

- сведения о руководителях и заместителях страховой компании.

22. К заявлению страховщика прилагают следующие дополнительные материалы и расчеты:

а) экономическое обоснование предстоящей страховой деятельности, включающее:

- бизнес-план на первые три года деятельности по лицензируемому виду страхования, содержащий прогноз развития страховых операций, с указанием количества договоров страхования или застрахованных; сумм страховых платежей и выплат, среднего страхового тарифа и совокупной страховой суммы; размера образуемых страховых резервов; затрат на проведение страховой деятельности, включая комиссионное вознаграждение за размещение страховых договоров (полисов); максимальной ответственности по индивидуальному страховому риску; предполагаемого размера прибыли, в том числе от инвестиционной деятельности;

- план по перестрахованию (в произвольной форме) в случае, если максимальный объем ответственности по индивидуальному риску превышает установленные

соотношения, изложенные в пункте 20;

- план размещения страховых резервов, подтверждающий возможность выполнения страховщиком обязательств, вытекающих из договоров страхования;

- баланс страховщика с приложением отчета о финансовых результатах, заверенный налоговой инспекцией;

б) правила по видам страхования, которое в соответствии с общими условиями действительности сделок, предусмотренными гражданским законодательством и Законом "О страховании в Республике Казахстан", содержат:

- определение круга субъектов страхования (страхователи и застрахованные) и ограничения по заключению договора страхования;

- определение перечня страховых случаев, при наступлении которых возникает ответственность страховщика по страховым выплатам (основные и дополнительные условия);

- расчет страховых тарифов;

- максимальный (минимальный) срок страхования;

- порядок заключения договоров страхования и уплаты страховых платежей (премий);

- взаимные обязательства сторон по страховому договору и возможные случаи отказа в выплате по договорам страхования;

- порядок рассмотрения претензий по договору страхования.

К правилам страхования должны быть приложены образцы форм договоров страхования (страховых полисов).

23. Страховщики, предметом деятельности которых является исключительно перестрахование, представляют план по перестрахованию и документы, указанные в пункте 21.

24. Если страховщик уже имеет лицензию на осуществление страховой деятельности, то для получения лицензии на дополнительные виды страховой деятельности представляются документы, указанные в пункте 21.

25. Формы заявления и иных документов, необходимых для представления на получение лицензии утверждаются Министерством финансов Республики Казахстан.

26. Страховщик несет ответственность за достоверность информации, указанной в документах, представленных на лицензирование.

27. Страховщику, сдавшему документы на лицензирование, выдается справка, подтверждающая прием документов по форме, утверждаемой Министерством финансов Республики Казахстан.

28. За выдачу каждой лицензии на осуществление страховой деятельности Департамент страхования взимает со страховщиков плату в размере 2000 тенге.

Плата вносится в республиканский бюджет после принятия Департаментом

страхования решения о выдаче лицензии. В случае необходимости замены лицензии плата взимается в аналогичном размере.

29. Об отказе в выдаче лицензии Департамент страхования в течение 30 дней сообщает страховщику в письменной форме с указанием причин отказа.

#### Контроль за использованием лицензии

30. Действие лицензии на осуществление страховой деятельности может быть приостановлено или ограничено при выявлении нарушений требований законодательства о страховании и условий настоящего Положения, в том числе в следующих случаях:

- проведения видов страховой деятельности, не предусмотренных лицензией;
- нарушений, связанных с образованием и использованием (размещением) страховых резервов;

- необоснованного снижения или завышения страховых тарифов;
- несоблюдения страховщиком гарантий платежеспособности;
- систематического невыполнения страховщиком обязательств перед страхователями;

- отказа страховщика предоставить необходимые документы, затребованные Департаментом страхования, связанные с проведением страховой деятельности данной организации;

- установление факта предоставления страховщиком недостоверной или умышленно искаженной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии.

31. Департамент страхования имеет право отозвать лицензию в случае неустранения страховщиком в установленные сроки обстоятельств, явившихся основанием для приостановления или ограничения действия лицензии.

Лицензия прекращает свое действие после принятия Департаментом страхования такого решения.

Решение о приостановлении, ограничении действия или отзыве лицензии, а также о восстановлении лицензии Департамент страхования сообщает страховщику в письменном виде.

32. В случае принятия Департаментом страхования решения о приостановлении, ограничении или прекращении действия лицензии по данному виду страховой деятельности страховщик не вправе заключать новые договоры страхования по данному виду страховой деятельности. По ранее заключенным договорам страхования страховщик выполняет принятые обязательства до истечения срока их действия. 33. При ликвидации и реорганизации страховщика, принятии решения об отзыве лицензии или в иных случаях, связанных с заменой бланка лицензии, страховщик обязан выданную лицензию в 5-дневный срок вернуть в Департамент страхования.

Заключительные положения 34. Особые условия лицензирования отдельных видов страховой деятельности устанавливаются специальными правилами Департамента страхования. 35. Департамент страхования ежемесячно публикует данные о страховщиках, которым выданы, приостановлены или отозваны лицензии на проведение страховой деятельности с указанием: - наименования страховщика; - юридического адреса; - даты выдачи лицензии; - номера лицензии; - видов страховой деятельности, разрешенных лицензией. Примечание: Регулирование деятельности обществ взаимного страхования осуществляется Положением об обществах взаимного страхования, утверждаемым Кабинетом Министров Республики Казахстан и правилами, устанавливаемыми Департаментом страхования Министерства финансов Республики Казахстан. Приложение N 2 к Указу Президента Республики Казахстан от 16 апреля 1994 г. N 1658 ПОЛОЖЕНИЕ о порядке и условиях проведения регистрации и выдачи лицензий страховщикам на территории Республики Казахстан

В целях приведения деятельности действующих страховых компаний (организаций, обществ и т.д.) в соответствие с требованиями Указа Президента Республики Казахстан от 16 апреля 1994 года N 1658 установить следующий порядок проведения регистрации и лицензирования страховой деятельности.

1. Со дня введения в действие настоящего Указа прекращается регистрация хозяйствующих субъектов в качестве страховщиков в ранее установленном порядке.

Предприятиям и организациям, осуществляющим страховую деятельность, запрещается заключать договора страхования до получения лицензии на осуществление страховой деятельности и проведения их государственной регистрации.

2. Всем страховщикам, созданным до введения в действие настоящего Указа, в срок до 1 июня 1994 года представить в Департамент страхования Министерства финансов Республики Казахстан документы, установленные Положением "О лицензировании страховой деятельности на территории Республики Казахстан", а также следующие данные о своей деятельности:

- свидетельство о регистрации в качестве хозяйствующего субъекта;
- наименование и юридический адрес банков, в которых открыты счета страховщиков;

- сведения о количестве заключенных договоров, а по личному страхованию - о количестве застрахованных физических лиц;

- сведения о суммах страховых взносов по видам страхования, о суммах страховых фондов с приложением копий решений предприятий и организаций-страховщиков о размерах отчислений в страховые (резервные) и запасные фонды;

- годовой отчет за 1993 год с соответствующими приложениями.

3. Все документы, направляемые страховщиками в Департамент страхования Министерства финансов Республики Казахстан, должны быть заверены руководителем

налоговой инспекции по месту нахождения страховщика.

4. Департаменту страхования Министерства финансов Республики Казахстан обеспечить выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности в срок до 1 и ю л я 1 9 9 4 г о д а .

5. Установить, что предприятия и организации, созданные до введения в действие настоящего Указа и не получившие лицензии на осуществление страховой деятельности до 1 июля 1994 года, не вправе заниматься страховой деятельностью.

6. Департаменту страхования Министерства финансов Республики Казахстан установить страховым компаниям сроки, в течение которых они обязаны обеспечить нормативные соотношения между активами и принятыми обязательствами:

- путем увеличения размеров оплаченного уставного фонда;
- передачи в перестрахование части рисков для выполнения принятых обязательств;
- применения других способов поддержания своей платежеспособности, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.