

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на

заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан
Сайденова А.Г.

Председатель

Утверждена
Постановлением Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 24 августа 2002 года N 317 "Об
утверждении Инструкции о требованиях
к содержанию документов, представляемых
для получения разрешения на создание
страховой (перестраховочной)
организации"

И н с т р у к ц и я
о требованиях к содержанию документов,
представляемых для получения разрешения
на создание страховой (перестраховочной) организации

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан Z000126_ "О страховой деятельности" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяет требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации (далее - страховая о р г а н и з а ц и я) .

2. Прием и рассмотрение документов на получение разрешения на создание страховой организации производится подразделением страхового надзора уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью .

3. Уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью (далее - уполномоченный государственный орган) ведет учет выданных им разрешений на создание страховой организации.

Глава 2. Требования к содержанию документов,
представляемых для получения разрешения
на создание страховой организации

4. Для получения разрешения на создание страховой организации в уполномоченный государственный орган представляются документы, предусмотренные статьей 27 Закона Республики Казахстан Z000126_ "О страховой деятельности".

5. Заявление на получение разрешения на создание страховой организации составляется по форме, указанной в приложении N 1 к настоящей Инструкции.

6. Сведения об учредителях (юридических и физических лицах) составляются по форме, указанной в приложениях NN 2, 3 к настоящей Инструкции.

7. Бизнес-план создаваемой страховой организации должен соответствовать требованиям, указанным в приложении N 4 к настоящей Инструкции.

8. При выдаче разрешения на создание страховой организации титульные листы учредительных документов заверяются формулировкой: "Согласовано с уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью Республики Казахстан "____"____20__г.", подписываются руководителем (заместителем руководителя) уполномоченного государственного органа и скрепляются печатью уполномоченного государственного органа.

Один экземпляр согласованных учредительных документов страховой организации, подшивается в юридическое дело страховой организации. Остальные экземпляры возвращаются заявителю для прохождения государственной регистрации в органах юстиции.

9. Уполномоченный государственный орган выдает разрешение на создание страховой организации по форме, указанной в приложении N 5 к настоящей Инструкции.

Глава 3. Заключительные положения

10. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приложение N 1

к Инструкции о требованиях к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2002 года N 317
"Об утверждении Инструкции о требованиях

к содержанию документов, представляемых
для получения разрешения на создание
страховой (перестраховочной)
организации"

Руководителю уполномоченного
государственного органа
по регулированию и надзору
за страховой деятельностью

Заявление

на получение разрешения на создание страховой
(перестраховочной) организации

(фамилия, имя, отчество и ссылка на документ, предоставляющий право
на составление настоящего заявления)

_____,
(место работы этого лица и занимаемая им должность, место жительства)

являющийся уполномоченным лицом, которому предоставили право на
составление заявления на получение разрешения на создание страховой
(перестраховочной) организации просит в соответствии с решением

(орган принявший решение, место принятия решения)

N _____ от " ____ " _____ года,

выдать разрешение на создание _____

(полное наименование создаваемой страховой
(перестраховочной) организации)

(с указанием ее место нахождения)

Учредители полностью отвечают за достоверность прилагаемых к заявлению документов, а также своевременное представление уполномоченному государственному органу по регулированию и надзору за страховой деятельностью дополнительной информации, запрашиваемой в связи с рассмотрением настоящего заявления.

Приложение (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них):

(подпись лица, уполномоченного на подачу заявления от имени учредителей, дата)

Приложение N 2
к Инструкции о требованиях к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2002 года N 317
"Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации"

Сведения об учредителе

(юридическом лице)

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)

1. Учредитель _____

—

(полное наименование юридического лица)

2. Место нахождения _____

—

(почтовый индекс и адрес, телефон, факс)

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) _____

(наименование документа, номер, дата выдачи, кем выдан)

4. Вид деятельности _____

—

(указать основные виды деятельности)

5. Является ли резидентом, нерезидентом Республики Казахстан (для нерезидента указать резидентом какой страны является) _____

6. Информация о руководителе юридического лица - учредителя страховой (перестраховочной) организации _____

—

(фамилия, имя, отчество, дата и год рождения)

Образование _____

—

(указать учебное заведение, год окончания, специальность)

7. Сведения об участии в уставном капитале иных юридических лиц:
наименование и место нахождения этих юридических лиц _____

данные о государственной регистрации (перерегистрации) этих
юридических лиц _____

вид их деятельности (перечислите основные виды деятельности) _____

доля (вклад) в уставном капитале каждого юридического лица _____

8. Перечень акционеров/участников учредителя, имеющих не менее 10 % в
уставном капитале юридического лица:

наименование и место нахождения этих юридических лиц, либо фамилия,
имя, отчество и место жительства _____

данные о государственной регистрации (перерегистрации) этих
юридических лиц _____

вид их деятельности (перечислите основные виды деятельности) _____

доля (вклад) в уставном капитале учредителя _____

(подпись руководителя юридического лица - учредителя, дата)

(печать юридического лица - учредителя)

Приложение N 3
к Инструкции о требованиях к содержанию
документов, представляемых для получения
разрешения на создание страховой

(перестраховочной) организации,
утвержденной постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 24 августа 2002 года N 317
"Об утверждении Инструкции о требованиях
к содержанию документов, представляемых
для получения разрешения на создание
страховой (перестраховочной)
организации"

Сведения об учредителе

(физическом лице)

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

1. Учредитель _____

(Фамилия, имя, отчество)

2. Дата рождения _____

3. Гражданство _____

4. Данные документа удостоверяющего личность (номер, серия, дата выдачи и кем выдано) _____

5. Место жительства _____

6. Место работы, должность _____

7. Образование _____

(указать учебное заведение, год окончания, специальность)

8. Краткое резюме о трудовой деятельности _____

(место, должность, время работы)

9. Сведения об участии (прямо или через аффилированных лиц) в уставном капитале иных юридических лиц:

наименование и место нахождения юридического лица _____

вид их деятельности (перечислите основные виды деятельности) _____

доля (вклад) в уставном капитале каждого такого юридического лица

10. Сведения об участии близких родственников учредителя (отец, мать, брат, сестра, дети), супруга (и), а также близких родственников супруга (и) прямо или через аффилированных лиц, в уставном капитале создаваемой страховой организации и иных юридических лицах:

наименование и место нахождения этих юридических лиц _____

данные о государственной регистрации (перерегистрации) этих юридических лиц _____

вид их деятельности (перечислите основные виды деятельности) _____

доля (вклад) в уставном капитале каждого такого юридического лица

(подпись, дата)

Приложение N 4
к Инструкции о требованиях к содержанию
документов, представляемых для получения
разрешения на создание страховой
(перестраховочной) организации,
утвержденной постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 24 августа 2002 года N 317
"Об утверждении Инструкции о требованиях
к содержанию документов, представляемых
для получения разрешения на создание
страховой (перестраховочной)
организации"

О с н о в н ы е т р е б о в а н и я
к бизнес-плану страховой (перестраховочной) организации

По общим вопросам

Целью данного раздела является представление краткого обзора будущей деятельности организации.

Раздел должен включать:

1. Цели создания страховой организации.
2. Краткое описание основных направлений деятельности и сегмент рынка, на который ориентирована организация.
3. Информация о рынке и информация, о том каким образом организация собирается продавать свои продукты/услуги.
4. Финансовый план.
5. Организационная структура организации.
6. Предполагаемый уровень образования специалистов организации.

Информация об организации

Раздел должен включать:

1. Предполагаемые направления страховой деятельности.
2. Организационно-правовая форма.
3. История деятельности и/или предполагаемая дата начала деятельности.
4. Место нахождение организации, ее филиалов.

5. Схема, показывающая взаимосвязи организации с ее учредителями, учредителями учредителей и другими аффилированными физическими и юридическими лицами.

6. Информация о юристах, бухгалтерях, актуариях (внутренние, независимые), аудиторах, деловые связи со специалистами других организаций.

7. Принципы деятельности внутреннего аудита.

8. Обеспечение системы сохранности документов строгой отчетности.

9. Производственные фонды: наличие помещения (собственного либо арендованного), компьютерной и иной техники.

Развитие отрасли страхования

Раздел должен включать:

1. Прошлое:

краткое описание истории продукта;

временная продолжительность существования продукта.

2. Настоящее:

текущие разработки на рынке;

3. Будущее:

прогнозы развития;

описание отрасли в случае изменения конъюнктуры рынка в лучшую и худшую стороны;

любые социальные тенденции или предпочтения, которые повлияют на развитие страховой отрасли;

любые возможности, возникающие из демографических, социально-экономических и политических факторов.

Продукты/Услуги

Раздел должен включать:

1. Описание продуктов/услуг.

2. Предположения об уникальных возможностях:

1) преимущества вашего продукта/услуги перед конкурентами;

2) высокое качество;

3) цена;

4) уникальность.

3. Характерные особенности - преимущества позволяющие продавать

продукт/услугу.

4. Любые дополнительные услуги, которые будут предоставляться.
5. Политика разработки новых видов страховых продуктов.

Сегмент рынка

Раздел должен включать:

1. Описание покупателей/пользователей продукта/услуг.
2. Направление продаж: физическим или юридическим лицам.
3. Демографический анализ:
возраст, пол, социально экономическое положение, уровень дохода.
4. Психологический анализ (образ жизни) потребителей услуг.

Маркетинговые исследования

Раздел должен включать:

1. Описание сегментов рынка
2. Размеры рынка
3. Место нахождения рынка
4. Демографические показатели целевого рынка - возраст, доходы.
5. Стратегии, необходимые для продаж на этом рынке (цена, инструменты продвижения, коммуникации, методы распределения).
6. Способы распределения страхового продукта.

Страховой андеррайтинг

Раздел должен включать:

1. Ценовые уровни.
2. Используемые критерии страхового андеррайтинга.
3. Уровни расходов (фиксированные, переменные).
4. Уровни резерва убытков.
5. Риски, передаваемые и принимаемые на перестрахование.
6. Важные вопросы осуществления деятельности на рынке, которые могут влиять на процесс страхового андеррайтинга.
7. Ключевые лица организации, ответственные за страховой андеррайтинг.

Конкуренция

Раздел должен включать:

1. Прямая/непрямая конкуренция.

Ваше знание о конкурентах:

- 1) местоположение: ориентация на весь национальный рынок или ориентация на местные рынки;
 - 2) сравнение их операций с вашими;
 - 3) ценовая стратегия;
 - 4) время обслуживания и/или доступность продукта;
 - 5) сравнение продукта;
 - 6) продолжительность деятельности;
 - 7) их методы рекламы;
 - 8) рост в отрасли по видам продуктов за последние несколько лет.
2. Списки всех конкурентов (прямых и непрямых) по видам продуктов.

Менеджмент и организационная структура

Раздел должен включать:

1. Органы управления.
2. Руководящие работники - квалификация, информация об образовании, опыт работы в качестве руководителя, в том числе в финансовой сфере и иные сведения.
3. Организационная структура.
4. Описание функциональных обязанностей всех ключевых специалистов.
5. Типовые трудовые договоры, агентские и брокерские соглашения.
6. Информация о консультантах и ассоциациях.
7. Будущие требования к персоналу.
8. Организация работы с жалобами страхователей.
9. Организация обучения персонала и страховых агентов страховой организации.

Инвестиционная политика

Раздел должен включать:

1. Описание инвестиционной политики, инвестиционных планов и формирование портфеля.
2. Ответственность за соблюдение этих планов.
3. Диверсификация по типам инвестиций.
4. Оценка качества активов.
5. Ключевые лица организации, ответственные за инвестиционную политику.

Финансовая информация

Раздел должен включать:

1. Первоначальные расходы, постатейная разбивка.
2. Прогнозируемые доходы и расходы на ближайшие три года.
3. Прогнозируемый бухгалтерский баланс на ближайшие три года.
4. Прогнозируемый отчет о денежных потоках на ближайшие три года.
5. Всестороннее раскрытие методов и способов, использованных при расчете фиксированных и переменных расходов и доходов, определения актуарных резервов, размеров инвестиций, налогов, перестрахования.
6. Финансовое описание сценариев наихудшего и наилучшего положения организации на рынке.
7. Оценка активов/обязательств.
8. Анализ ликвидности.
9. Инвестиции в капитал или изъятия в течение последующих трех лет.
10. Дивиденды акционерам на последующие три года.

Финансирование

Раздел должен включать:

1. Первоначальные мероприятия по финансированию при создании организации.
2. Наличие источников финансирования в случае необходимости.
3. Прогнозные графики погашения заимствований в случае их наличия.

Ценовая стратегия.

Раздел должен включать:

1. Объекты ценовой стратегии.
2. Используемые цены, обоснование.
3. Стратегии низкой, средней и высокой цены.
4. Соответствие цены потребностям рынка.
5. Ожидания от:
 - 1) прибыли от изменения цены;
 - 2) предоставления скидок на регулярной основе.
6. Анализ доходности по видам страховых продуктов.
7. Принимаемые виды рисков.

Стратегия продвижения.

(реклама, прямые продажи, почта, интернет, продвижение продаж и другие.)

Раздел должен включать:

1. Организация системы продаж и страховых продуктов и стимулирование сбыта.
2. Задачи организации при реализации стратегии.
3. Методы продвижения и причины их использования:
 - 1) специализированные издания, Общественная печать, радио, телевидение;
 - 2) почтовая рассылка, Адресная рассылка, веб - сайт, брошюры, буклеты и т.д.
4. Другие уникальные виды продвижения бизнеса.
5. Анализ затрат на рекламу.
6. Анализ направленности рекламы.
7. Ежегодный бюджет на рекламу.
8. Все расходы, связанные с продвижением продукта и временные рамки.

Распределение страховых продуктов.

Раздел должен включать:

1. Политика распределения страховых продуктов.
2. Целевые сегменты
3. Региональное, районное, национальное, международное распределение.
4. Городской или сельский рынки.
5. Направленность на физических или юридических лиц.
6. Важность географического распределения для вашей деятельности.
7. Другие источники распределения.
8. Критерии к распространителям страховых продуктов.

Перестрахование.

Раздел должен включать:

1. Лимиты собственного удержания по видам продуктов.
2. Описание перестраховочных соглашений.
3. Наименование перестраховочных организаций, с которыми предполагается сотрудничество.
4. Предполагаемый процент риска для передачи на перестрахование (от

общей суммы принимаемых рисков).

Приложение N 5
к Инструкции о требованиях к содержанию
документов, представляемых для получения
разрешения на создание страховой
(перестраховочной) организации,
утвержденной постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 24 августа 2002 года N 317
"Об утверждении Инструкции о требованиях
к содержанию документов, представляемых
для получения разрешения на создание
страховой (перестраховочной)
организации"

Уполномоченный государственный орган

по регулированию и надзору за страховой деятельностью
(печатается на бланке с изображением государственного
герба Республики Казахстан)

Разрешение N _____
на создание страховой (перестраховочной) организации

Настоящее разрешение выдано на создание _____

—

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации
подлежит предъявлению в органы юстиции Республики Казахстан вместе с
учредительными документами, согласованными с уполномоченным
государственным органом по регулированию и надзору за страховой

деятельностью.

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации не

предоставляет право на осуществление страховой деятельности.

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации имеет юридическую силу в течение шести месяцев со дня его выдачи.

Руководитель (заместитель Руководителя)
Уполномоченного государственного органа по
регулированию и надзору за страховой деятельностью

_____ " ____ " _____ года

М.П.

(Специалисты: Пучкова О.Я.,
Умбетова А.М.)