

Об утверждении Правил по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 7 марта 2003 года N 77. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 апреля 2003 года N 2240. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года N 11 (V064076).

В целях реализации статьи 37 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии.

2. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан **настоящего постановления**;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и страховых (перестраховочных) организаций.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

Председатель

Утверждены постановлением Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 7 марта 2003 года N 77

"Об утверждении Правил по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии"

П р а в и л а
по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии

< * >

Сноска. По тексту слово "государственный" исключено - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии со статьей 37 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон) и определяют требования к содержанию документов, представляемых лицензиатом для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности (далее - лицензия), а также по переоформлению лицензии в случае внесения в лицензию дополнительных классов страхования.

2. Контроль за соблюдением лицензиатом настоящих Правил осуществляет уполномоченный орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью (далее - уполномоченный орган).

3. Уполномоченный орган ведет учет выданных и переоформленных лицензий.

Глава 2. Требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии

4. Для получения лицензии лицензиат представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные статьей 37 Закона .

5. Лицензия на право осуществления страховой деятельности в добровольной и обязательной формах страхования, а также по перестрахованию оформляется на разных бланках, по формам согласно приложениям 1-4 к настоящим П р а в и л а м .

6. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности лицензиат представляет в уполномоченный орган заявление по форме согласно приложению 5 к настоящим Правилам.

Для получения лицензии на право осуществления деятельности по

перестрахованию лицензиат представляет в уполномоченный орган заявление по форме согласно приложению 6 к настоящим Правилам. <*>

Сноска. Пункт 6 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

7. Документами, подтверждающими полную оплату установленного уполномоченным органом минимального размера уставного капитала, являются платежные документы, подтверждающие его оплату акционерами, выписка с текущего банковского счета, а также утвержденный уполномоченным органом отчет об итогах размещения акций.

Для действующих страховых организаций документом, подтверждающим выполнение лицензиатом требований к минимальному размеру собственного капитала, является расчет норматива достаточности собственного капитала, произведенный в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2003 года N 310 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов", (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2214), с учетом изменения минимального размера собственного капитала страховой (перестраховочной) организации при внесении (исключении) класса страхования. <*>

Сноска. Пункт 7 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

8. Сведения о лицах, избираемых (назначаемых) на должности руководящих работников лицензиата, представляются по форме в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Казахстана от 3 марта 2001 года N 53 "Об утверждении Правил о порядке согласования руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций, кандидатов, рекомендуемых для избрания (назначения) на должности руководящих работников, и о полномочиях квалификационной комиссии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью и о признании утратившими силу постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года N 328", (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1473). При этом руководящие работники лицензиата должны соответствовать требованиям, установленным

ст а т ь е й 3 4 З а к о н а . < * >

Сноска. Пункт 8 в новой редакции - постановлением Правления Агентства

Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

9. Бизнес-план по классу страхования, заверенный актуарием (для страховой организации), должен содержать следующую информацию:

- 1) основные характеристики о:
 - покрываемых рисках по классу страхования;
 - доле класса страхования в структуре страхового портфеля;
 - сегменте рынка представления услуг по классу страхования (объем рынка, потенциальные страхователи, географическая местность);
 - способах реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;
- 2) прогноз на ближайший год о доходах, расходах, расчетах страховых резервов по данному классу страхования, прогнозе убыточности, оценке рисков в наихудшей и наилучшей ситуации, прогнозе соблюдения пруденциальных н о р м а т и в о в ;
- 3) политика перестрахования (формы и методы перестрахования, наименование партнеров-перестраховочных компаний).

Бизнес-план по классу страхования представляется в прошитом и пронумерованном виде в одном экземпляре. Титульный лист бизнес-плана по классу страхования должен содержать в правом верхнем углу следующую формулировку: "Утверждено Советом директоров (наименование страховой (перестраховочной) организации.) Протокол N__ от 200__ года.". Обратная сторона последнего листа бизнес-плана по классу страхования заверяется печатью страховой организации. <*>

Сноска. Пункт 9 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

9-1. При представлении заявления на получение лицензии на право осуществления страховой деятельности по нескольким классам страхования представляется один бизнес-план в разрезе классов страхования. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 9-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

10. Положение о службе внутреннего аудита должно содержать:
- 1) информацию о структуре службы внутреннего аудита;
 - 2) задачи и функции службы внутреннего аудита;
 - 3) права и обязанности службы внутреннего аудита;
 - 4) информацию о порядке взаимодействия службы внутреннего аудита с другими структурными подразделениями лицензиата;
 - 5) периодичность аудиторских проверок всей или части деятельности

лицензиата, с учетом характера и масштабов осуществляемых им деятельности.

11. Отчет о проведенных организационных мероприятиях должен подтверждать готовность страховой организации к осуществлению страховой деятельности и содержать следующую информацию с приложением подтверждающих документов:

1) об утверждении организационной структуры организации с указанием основных задач и функций подразделений;

2) о наличии согласованных с уполномоченным органом руководящих работников лицензиата, наличии в штате актуария либо копию договора об оказании услуг с актуарием, имеющим лицензию уполномоченного органа на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;

3) о наличии помещения (в случае аренды помещения - сведения о сроке аренды, арендодателе), занимаемой площади помещения, техническом оснащении, программном обеспечении и ином имуществе;

4) о мерах, предпринятых для обеспечения системы сохранности документов строгой отчетности: наличие системы учета бланков строгой отчетности, лица, ответственного за организацию системы сохранности документов строгой отчетности, месте их хранения (отдельные помещения, шкафы, сейфы, порядок допуска к ним);

5) иную информацию, свидетельствующую о реализации лицензиатом плана организационных мероприятий. <*>

Сноска. Пункт 11 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

Глава 3. Переоформление лицензии

12. Лицензия подлежит переоформлению в случаях:

1) внесения в лицензию дополнительных классов страхования либо исключения из нее отдельных классов страхования;

2) в иных случаях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О лицензировании". <*>

Сноска. Пункт 12 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

13. Для внесения в лицензию дополнительных классов страхования лицензиат представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о внесении в лицензию дополнительных классов страхования по форме, согласно приложению 7 к настоящим Правилам;

2) бизнес-план по классу страхования с учетом требований пункта 9 настоящих Правил;

3) в случае представления заявления на внесение дополнительного класса в обязательной форме страхования - нотариально засвидетельственную копию договора участия в фонде, гарантирующем осуществление страховых выплат при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования, если обязательное участие страховой организации в таком фонде установлено законодательными актами Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 13 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

13-1. Для исключения из лицензии отдельных классов страхования лицензиат представляет в уполномоченный орган заявление в произвольной форме с указанием причин отказа от осуществления страховой деятельности по данному классу страхования. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 13-1 - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

14. Уполномоченный орган в течение двух месяцев со дня представления лицензиатом документов, переоформляет лицензию путем выдачи новой лицензии.

15. В выдаче лицензии может быть отказано по основаниям, предусмотренным статьей 38 Закона.

16. Выдача переоформленной лицензии производится взамен ранее выданной лицензии.

17. При выдаче и переоформлении лицензии взимается лицензионный сбор, размер и порядок уплаты которого определяется законодательством Республики Казахстан.

Копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, представляется лицензиатом в уполномоченный орган одновременно с пакетом документов на получение/переоформление лицензии. <*>

Сноска. Пункт 17 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

Глава 4. Заключительные положения

18. Вопросы, не урегулированные настоящим Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1

к Правилам по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления

страховой деятельности, а также
по переоформлению лицензии <*>

*Сноска. Приложение в новой редакции - постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .*

(печатается на бланке с изображением
государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я
на право осуществления страховой деятельности
по добровольному общему страхованию

Серия ДОС _____ N лицензии _____

Выдана _____
(полное наименование страховой организации)

Место нахождения страховой организации _____

Перечень разрешенных классов добровольного страхования по
отрасли "общее страхование":

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии - бессрочная.

Орган, выдавший лицензию _____
(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - "___" _____ 200_г.

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

Место печати

г . А л м а т ы

П р и л о ж е н и е 2
к Правилам по определению требований к
содержанию документов, представляемых для
получения лицензии на право осуществления
страховой деятельности, а также
по переоформлению лицензии <*>

*Сноска. Приложение в новой редакции - постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .*

(печатается на бланке с изображением
государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я
на право осуществления страховой деятельности
по обязательному страхованию

Серия ОС _____ N лицензии _____

Выдана _____
(полное наименование страховой организации)

Место нахождения страховой организации _____

Перечень разрешенных классов обязательного страхования:

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии - бессрочная.

Орган, выдавший лицензию _____
(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - "____" _____ 200_г.

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

М е с т о п е ч а т и

г . А л м а т ы

П р и л о ж е н и е 3

к Правилам по определению требований к
содержанию документов, представляемых для
получения лицензии на право осуществления
страховой деятельности, а также
по переоформлению лицензии <*>

*Сноска. Приложение в новой редакции - постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .*

(печатается на бланке с изображением
государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я
на право осуществления страховой деятельности
по добровольному страхованию жизни

Серия ДСЖ _____ N лицензии _____

Выдана _____
(полное наименование страховой организации)

Место нахождения страховой организации _____

Перечень разрешенных классов добровольного страхования по
отрасли "страхование жизни":

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии - бессрочная.

Орган, выдавший лицензию _____

(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - "___" _____ 200_г.

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

Место печати

г . А л м а т ы

П р и л о ж е н и е 4

к Правилам по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также

по переоформлению лицензии <*> *Сноска.*

Приложение в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

(печатается на бланке с изображением государственного герба Республики Казахстан)

Л И Ц Е Н З И Я

на право осуществления деятельности

по перестрахованию

Серия ПД _____ N лицензии _____

Выдана _____

(полное наименование страховой/
перестраховочной организации)

Место нахождения страховой/перестраховочной организации _____

Лицензия действует на территории Республики Казахстан.

Срок действия лицензии - бессрочная.

Орган, выдавший лицензию _____

(полное наименование уполномоченного органа)

Дата выдачи лицензии - "___" _____ 200_г.

Руководитель (заместитель руководителя) уполномоченного органа

Место печати

г. Алматы

П р и л о ж е н и е 5

к Правилам по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также по переоформлению лицензии <*>

Сноска. Приложение в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

З А Я В Л Е Н И Е
о выдаче лицензии на право осуществления
страховой деятельности

_____ (полное наименование страховой организации)
просит выдать лицензию на право осуществления страховой деятельности

_____ (с указанием отрасли, формы, классов страхования)
Уполномоченным лицом на подачу настоящего заявления является _____

_____ (фамилия, имя, отчество лица, занимаемая должность, ссылка на документ, удостоверяющий его право на подачу заявления)
Место нахождения страховой организации

_____ Данные о регистрации (перерегистрации) страховой организации в органах юстиции

_____ (дата и номер свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации))
Наименование и место нахождения банка, в котором открыт банковский счет страховой организации

_____ Страховая организация и ее учредители (акционеры) полностью отвечают за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Приложение: указать перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них.

_____ дата _____
Подпись _____ лица, _____ уполномоченного
на подачу заявления

Место печати

П р и л о ж е н и е 6

к Правилам по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также

по переоформлению лицензии <*>

Сноска.

Приложение в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

З А Я В Л Е Н И Е

о выдаче лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)

просит выдать лицензию на право осуществления деятельности по перестрахованию

Уполномоченным лицом на подачу настоящего заявления является

(фамилия, имя, отчество лица, должность, ссылка на документ, удостоверяющий его право на подачу заявления)

Место нахождения страховой (перестраховочной) организации

Данные о регистрации (перерегистрации) в органах юстиции

(дата и номер свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) страховой (перестраховочной) организации)

Наименование и место нахождения банка, в котором открыт банковский счет страховой (перестраховочной) организации

Страховая (перестраховочная) организация и ее учредители (акционеры) полностью отвечают за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

дата _____

Подпись

лица,

уполномоченного

на подачу заявления

Место печати

П р и л о ж е н и е 7

к Правилам по определению требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности, а также

по переоформлению лицензии <*>

Сноска. Приложение в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 мая 2004 года N 143 .

**З А Я В Л Е Н И Е
о внесении в лицензию на право осуществления
страховой деятельности дополнительных классов страхования**

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)
просит внести в лицензию на право осуществления страховой деятельности следующие дополнительные классы страхования:

(с указанием отрасли, формы, классов страхования)

Уполномоченным лицом на подачу настоящего заявления является

(фамилия, имя, отчество лица, должность, ссылка на документ, удостоверяющий его право на подачу заявления)

Место нахождения страховой (перестраховочной) организации

Данные о регистрации (перерегистрации) в органах юстиции

(дата и номер свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации))

Наименование и место нахождения банка, в котором открыт банковский счет страховой (перестраховочной) организации.

Подпись _____ дата _____
лица, уполномоченного

на подачу заявления

Место печати

