

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 47. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 марта 2020 года № 20233. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 24.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 24 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 25 ноября 2019 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4731) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил и условий выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требований к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, Правил лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также

требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить:

1) Правила и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требований к содержанию документов, представляемых для получения лицензии, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.";

Правила выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, утвержденные указанным постановлением, изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 2 в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

Председатель Агентства
Республики Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка

М. Абылкасымова

Министерство
экономики
_____ 2020 года

" С О Г Л А С О В А Н О "
национальной
Республики
Казахстан

Министерство
инноваций и
Республики
_____ 2020 года

" С О Г Л А С О В А Н О "
цифрового
аэрокосмической
развития,
промышленности
К а з а х с т а н

Приложение 1 к постановлению
от 30 марта 2020 года № 47

Приложение 1 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2007 года № 122

Правила и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации (далее - Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах", от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях", от 7 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" и от 24 ноября 2015 года "Об информатизации" и определяют порядок и условия выдачи

уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган, услугодатель) разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации (далее – государственная услуга).

Правила распространяются также на исламские страховые (перестраховочные) организации.

Глава 2. Порядок и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

2. Для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации физическое или юридическое лицо (далее – заявитель, услугополучатель) представляет в уполномоченный орган заявление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации (далее – заявление) по форме согласно приложению 1 к Правилам в электронном виде через веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz, www.elicense.kz (далее – портал).

При направлении заявителем заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

3. Основанием для начала процедуры (действия) по оказанию государственной услуги является получение уполномоченным органом через портал документов, предусмотренных в стандарте государственной услуги "Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации" согласно приложению 2 к Правилам (далее – Стандарт).

4. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года прием документов осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации заявления проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента

получения документов услугополучателя готовит и направляет заявителю мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления через портал в "личный кабинет" услугополучателя.

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах:

удостоверяющих личность физического лица - резидента Республики Казахстан;

подтверждающих отсутствие у физического лица - резидента Республики Казахстан неснятой или непогашенной судимости;

о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

5. При установлении факта полноты представленных документов уполномоченный орган в течение 40 (сорока) рабочих дней рассматривает их на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, принимает постановление Правления уполномоченного органа о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации.

Работник ответственного подразделения в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия постановления Правления уполномоченного органа направляет в "личный кабинет" услугополучателя через портал уведомление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в форме электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью уполномоченного лица услугодателя с приложением электронной копии разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации либо мотивированный ответ об отказе в предоставлении государственной услуги.

6. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

7. В случае несоответствия представленных документов требованиям Закона и Правил, за исключением оснований отказа в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, предусмотренных статьей 28 Закона, уполномоченный орган в течение срока их рассмотрения, указанного в пункте 6 статьи 27 Закона, направляет услугополучателю через портал письмо с указанием данных замечаний и срока для их устранения.

Услугополучатель устраняет замечания и представляет доработанные (исправленные) документы через портал, соответствующие требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, в срок, установленный уполномоченным органом.

8. Уполномоченный орган выдает разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации по форме согласно приложению 6 к Правилам и ведет учет выданных им разрешений.

9. Жалоба на решения, действия (бездействие) уполномоченного органа и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги направляется руководителю уполномоченного органа, в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг или суд.

10. В жалобе, направляемой руководителю уполномоченного органа, указываются:

1) фамилия, имя, а также по желанию отчество (при его наличии), почтовый адрес (для физического лица);

2) наименование, почтовый адрес, исходящий номер и дата (для юридического лица).

Подтверждением принятия жалобы руководителем уполномоченного органа является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии уполномоченного органа с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

При обращении через портал информацию о порядке обжалования можно получить по телефону единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал услугополучателю из "личного кабинета" доступна информация о жалобе, которая обновляется в ходе обработки жалобы уполномоченным органом (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Глава 3. Требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

11. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги, предусмотрен в Стандарте.

12. Сведения об учредителях - физических лицах предусмотрены в приложении 3 к Правилам.

13. Сведения об учредителях - юридических лицах предусмотрены в приложении 4 к Правилам.

14. Основные требования к бизнес-плану страховой (перестраховочной) организации предусмотрены в приложении 5 к Правилам.

Бизнес-план, разработанный на ближайшие три года для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в отрасли "общее страхование", и на пять лет для страховых (перестраховочных) организаций, создаваемых в

отрасли "страхование жизни", утверждается лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов, заверяется актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

15. Документы, представляемые учредителем - нерезидентом Республики Казахстан (физическим и (или) юридическим лицом) на иностранном языке, должны содержать отметку о легализации либо об апостилировании в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан (за исключением документов, удостоверяющих личность учредителя - физического лица-нерезидента Республики Казахстан, первых руководителей исполнительного органа и органа управления учредителя – юридического лица-нерезидента Республики Казахстан). Указанные документы переводятся на казахский и русский языки, и нотариально свидетельствуются в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате.

Приложение 1 к Правилам и
условиям выдачи разрешения
на создание страховой
(перестраховочной)
организации, а также требования
к содержанию документов,
представляемых для получения
разрешения на создание
страховой (перестраховочной)
организации
Форма

**Заявление
о выдаче разрешения на создание страховой
(перестраховочной) организации**

В _____

(полное _____ наименование _____ уполномоченного _____ органа)
от _____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) акционера (представителя акционера
(акционеров), _____ наименование _____ акционера – юридического лица)

(ссылка на нотариально или иным образом удостоверенный документ,

подтверждающий полномочия заявителя на подачу настоящего заявления от
и м е н и
учредителей)

Прошу выдать:

1) разрешение на создание _____

(полное наименование и место нахождения

создаваемой страховой (перестраховочной) организации)

2) лицензию на право осуществления _____

(указать отрасль, формы, классы страхования, деятельность по перестрахованию)

Сведения о заявителе:

1) место жительства (место нахождения) _____

(почтовый адрес)

2) индивидуальный идентификационный номер (бизнес -
идентификационный номер)

3) электронная почта _____

4) телефоны _____

5) фамилия, имя, отчество (при его наличии) и должность представителя
з а я в и т е л я _____
ю р и д и ч е с к о г о _____ л и ц а

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных (для
з а я в и т е л е й _____
физических лиц).

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих
о х р а н я е м у ю
законом тайну, содержащихся в информационных системах.

(подпись заявителя (представителя заявителя – юридического лица))

Приложение 2 к Правилам и условиям выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

Стандарт государственной услуги "Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации"

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка" (далее - уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее – портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течении 50 (пятьдесяти) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации с приложением разрешения по форме согласно приложению 6 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги с приложением копии соответствующего постановления Правления уполномоченного органа. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Государственная услуга оказывается на бесплатной основе.
7.	График работы	1) уполномоченный орган – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года (далее - Кодекс) с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов ; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).

8.	Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги	<p>1) заявление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) электронные копии документов, свидетельствующих о принятии решения о создании страховой (перестраховочной) организации;</p> <p>3) электронные копии сведений об учредителях - физических лицах (при наличии таких учредителей), согласно приложению 3 к Правилам;</p> <p>4) электронные копии сведений об учредителях - юридических лицах (при наличии таких учредителей) согласно приложению 4 к Правилам;</p> <p>5) электронные копии финансовой отчетности за два последних завершаемых финансовых года, заверенные аудиторской организацией (в случае отсутствия на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности), бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на конец последнего квартала перед представлением документов (для учредителей – юридических лиц);</p> <p>6) электронная копия бизнес-плана, разработанного согласно приложению 5 к Правилам;</p> <p>7) электронная копия разрешения органа страхового надзора страны резидентства учредителя на приобретение акций страховой (перестраховочной) организации - резидента Республики Казахстан либо заявления о том, что такое разрешение не требуется (для учредителей – нерезидентов Республики Казахстан).</p> <p>Дополнительно представляются:</p> <p>1) электронные копии документов для получения согласия на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга в соответствии со статьей 26 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон) (для лица, намеревающегося приобрести акции в количестве, соответствующем статусу крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга);</p> <p>2) электронные копии документов для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале согласно требованиям статьи 32 Закона;</p> <p>3) электронные копии документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников страховой (перестраховочной) организации в соответствии с требованиями статьи 34 Закона;</p> <p>4) электронные копии документов, предусмотренные статьей 6 Закона Республики Казахстан "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств";</p> <p>5) электронные копии документов, предусмотренные подпунктами 2) и 5) пункта 4 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг";</p> <p>6) электронная копия документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности (за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства").</p>
	Основания для отказа в оказании государственной	<p>1) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в пунктах 1, 2 и 3 статьи 27 Закона, либо неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;</p> <p>2) недостаточность собственных средств учредителя для оплаты акций;</p> <p>3) предоставление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся создаваемой организации и ее учредителей;</p> <p>4) убыточная деятельность учредителя за два последних завершаемых</p>

9.	услуги, установленные законодательством Республики Казахстан	<p>ф и н а н с о в ы х _____ г о д а ;</p> <p>5) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга по основаниям, указанным в статье 26-1 Закона;</p> <p>6) несоблюдение ограничений, установленных статьей 26 Закона;</p> <p>7) наличие у учредителей – физических лиц, первого руководителя исполнительного органа либо органа управления учредителя – юридического лица неснятой или непогашенной судимости.</p>
10	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и портале www.egov.kz. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Государственная услуга осуществляется по принципу "одного заявления" , предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления, по выбору услугополучателя.</p>

Приложение 3 к Правилам и условиям выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

Форма
место для фотографии

Сведения об учредителе (физическом лице)

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)

1. Учредитель _____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

2. Дата рождения _____

3. Место рождения _____

4. Гражданство _____

5. Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) _____

6. Место жительства и юридический адрес _____

7. Номер телефона _____

8. Образование:

№	Наименование учебного заведения	Год поступления - год окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании (дата и номер при наличии)
1	2	3	4	5

9. Сведения о трудовой деятельности.

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности (также членстве в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, а также период, в течение которого трудовая деятельность не осуществлялась:

№	Период работы (дата, месяц, год)	Место работы (с указанием страны регистрации финансовой организации, в случае если финансовая организация, является нерезидентом Республики Казахстан)	Должность	Причины увольнения, освобождения от должности
1	2	3	4	5

10. Описание источников и сумм денег, используемых для создания страховой (перестраховочной) организации, с приложением подтверждающих документов

11. Сведения об участии в уставном капитале или владении акциями иных юридических лиц:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Данные о государственной регистрации (перерегистрации), уставные виды деятельности юридического лица (перечислить основные виды деятельности)	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих учредителю, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

12. Сведения о наличии не погашенной или не снятой в установленном порядке судимости _____ с приложением электронной копии документа, подтверждающего (да, нет)

сведения об отсутствии у учредителя – физического лица неснятой или непогашенной

судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным о р г а н о м страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без г р а ж д а н с т в а) л и б о страны, где учредитель – физическое лицо постоянно проживал в течение п о с л е д н и х 1 5 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) м е с я ц е в , предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в п р е д о с т а в л я е м о м документе указан иной срок его действия). Данный документ представляется соответствующим органом страны гражданства (для иностранцев) или в стране п о с т о я н н о г о проживания (для лиц без гражданства) путем направления ответа в у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н) и документа, удостоверяющего личность (для иностранца, лица без гражданства).

Подтверждаю, что настоящая информация является достоверной и полной.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, с о д е р ж а щ и х с я в информационных системах.

Подпись учредителя _____

Дата _____

Приложение 4 к Правилам и условиям выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации
Форма

Сведения об учредителе (юридическом лице)

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)

Учредитель _____

_____ (полное наименование юридического лица)

2. Юридический адрес и фактическое место нахождения _____

_____ 3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) (для ю р и д и ч е с к о г о лица-нерезидента Республики Казахстан) _____

_____ (дата, место, наименование регистрирующего органа) с приложением копии с п р а в к и _____ о государственной регистрации (перерегистрации).

4. Бизнес-идентификационный номер (при наличии) _____

_____ 5. Вид деятельности _____

_____ (указать основные виды деятельности)

6. Первый руководитель исполнительного органа учредителя (лицо, е д и н о л и ч н о осуществляющее функции исполнительного орган) _____

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))

7. Первый руководитель органа управления учредителя _____

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))

8. Возникали ли в течение последних 3 (трех) календарных лет у учредителя к р у п н ы е финансовые проблемы, в том числе банкротство, консервация, санация _____

_____ (причины их возникновения, результаты решения этих проблем)

9. Сведения об организациях, в которых учредитель является крупным а к ц и о н е р о м или владеет прямо и (или) косвенно 10 (десятью) или более процентами долей у ч а с т и я в уставном капитале.

№	Наименование и место	Данные о государственной регистрации (перерегистрации),	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих

нахождения юридического лица	уставные виды деятельности юридического лица (перечислить основные виды деятельности)	учредителю-юридическому лицу, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах)	
1	2	3	4

10. Сведения о наличии рейтинга у учредителя, присвоенного одним из рейтинговых агентств, перечень которых установлен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318 _____.

11. Сведения о наличии у первого руководителя исполнительного органа учредителя (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) не погашенной или не снятой в установленном порядке судимости _____ с приложением электронной копии (да, нет) документа, подтверждающего сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где учредитель – физическое лицо постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставленном документе указан иной срок его действия). Данный документ представляется

соответствующим органом страны гражданства (для иностранцев) или в стране
п о с т о я н н о г о
проживания (для лиц без гражданства) путем направления ответа в
уполномоченный о р г а н)
и копии документов, удостоверяющих личность первого руководителя
исполнительного
органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного орган) (
д л я
иностранцев, лиц без гражданства).

12. Сведения о наличии у первого руководителя органа управления
у ч р е д и т е л я н е
погашенной или не снятой в установленном порядке судимости _____ с
п р и л о ж е н и е м
(да, нет) электронной копии документа, подтверждающего сведения об
отсутствии н е с н я т о й
или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для
и н о с т р а н ц е в) и л и
в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного
г о с у д а р с т в е н н ы м
органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц
б е з
гражданства) либо страны, где учредитель – физическое лицо постоянно
п р о ж и в а л в т е ч е н и е
последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает
3 (т р е х)
месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев,
к о г д а в
предоставляемом документе указан иной срок его действия). Данный документ
представляется соответствующим органом страны гражданства (для иностранцев
) и л и в
стране постоянного проживания (для лиц без гражданства) путем направления
о т в е т а в
уполномоченный орган) и копии документов, удостоверяющих личность первого
руководителя органа управления учредителя (лица, единолично
о с у щ е с т в л я ю щ е г о ф у н к ц и и
исполнительного орган) (для иностранцев, лиц без гражданства).

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на
использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну,

с о д е р ж а щ и х с я

В

информационных системах.

Подпись руководителя учредителя _____

Дата _____

Приложение 5 к Правилам и условиям выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

Основные требования к бизнес-плану страховой (перестраховочной) организации

1. Общие вопросы

1. Цели создания страховой (перестраховочной) организации.
2. Краткое описание основных направлений деятельности: отрасль, классы, виды.

2. Информация о страховой (перестраховочной) организации

3. Место нахождения страховой (перестраховочной) организации.
4. Создание филиалов и (или) представительств.
5. Информация о нанимаемых или привлекаемых юристах, бухгалтерах, актуариях (внутренних, независимых), аудиторских организациях, деловые связи со специалистами других организаций.
6. Обеспечение системы сохранности документов строгой отчетности.
7. Производственные фонды: наличие помещения (собственного или арендованного), компьютерной и иной техники, программного обеспечения.

3. Маркетинговые исследования и сегмент рынка

8. Прогнозы развития отрасли, в которой предполагает осуществлять деятельность страховая (перестраховочная) организация.
9. Влияние конкуренции на развитие создаваемой страховой (перестраховочной) организации: основные конкуренты, сравнение продуктов,

ценовой стратегии, методов рекламы, ориентация на сегмент рынка: на всю территорию Республики Казахстан или отдельные регионы, юридических или физических лиц.

10. Прогнозируемая доля страховой (перестраховочной) организации на рынке в разрезе классов страхования.

11. Демографические показатели целевого рынка: возраст, пол, социально-экономическое положение, уровень доходов, а также стиль (образ) жизни потребителей страховых (перестраховочных) услуг.

4. Виды страховых продуктов, услуг и их распределение

12. Перечень видов страхования (страховых продуктов).

13. Содержание страховых продуктов.

14. Дополнительные услуги, которые будут предоставляться при продаже страховых продуктов.

15. Основные покупатели страховых продуктов.

16. Распределение страховых продуктов по регионам.

5. Страховой андеррайтинг

17. Используемые критерии, характеризующие степень риска для страхового андеррайтинга в зависимости от классов страхования (классификация рисков по источникам опасности и по степени опасности, определение сроков, условий и размеров страхового покрытия, анализ данных о страхователе, объекте страхования и другие критерии на усмотрение страховой (перестраховочной) организации).

18. Предельные величины расходов с указанием как фиксированных, так и переменных расходов страховой (перестраховочной) организации, влияющих на страховой андеррайтинг при определении страхового тарифа.

19. Информация о ключевых лицах страховой (перестраховочной) организации, ответственных за страховой андеррайтинг.

6. Ценовая стратегия

20. Информация о наличии статистической информации или договоренностей об ее получении от других участников страхового рынка.

21. Порядок расчета страховых тарифов и их экономическое обоснование в разрезе классов страхования, указанных в бизнес - плане, включающий планируемый диапазон размера страховых тарифов, источник статистической информации, краткое описание используемой методики.

22. Обоснование соответствия цены потребностям рынка.

23. Информация о ключевых лицах страховой (перестраховочной) организации, ответственных за ценовую стратегию и сбор статистической информации.

7. Стратегия продвижения и способы реализации страховых продуктов

24. Организация системы продаж страховых продуктов и стимулирование сбыта (реклама, почта, прямые продажи, интернет, продвижение продаж и другие методы).

25. Способы реализации страховых продуктов: прямые продажи, продажи через страховых агентов, интернет-продажи и другие способы.

26. Прогноз затрат на рекламу.

8. Финансовый план

27. Прогнозируемый бухгалтерский баланс и приложения к нему.

28. Прогнозируемые доходы и расходы в разрезе классов страхования.

29. Прогнозируемые административные расходы.

30. Прогнозируемый отчет о денежных потоках.

31. Источники дополнительного финансирования в случае необходимости.

32. Прогноз коэффициентов убыточности как с учетом доли перестраховщика, так и без учета доли перестраховщика в разрезе классов страхования.

33. Описание платежеспособности и финансовой устойчивости в случаях:
уменьшения стоимости вкладов в банках второго уровня и негосударственных ценных бумаг на двадцать пять и пятьдесят процентов;
увеличения страховых резервов на двадцать пять и пятьдесят процентов;
увеличения страховых выплат на пятьдесят и семьдесят процентов;
продажи акционером принадлежащих ему акций страховой (перестраховочной) организации.

34. Выплата дивидендов акционерам.

9. Инвестиционная политика

35. Цели инвестирования.

36. Формирование инвестиционного портфеля и его доходности, включая диверсификацию по типам инвестиций и оценку качества активов.

37. Инвестиционные ограничения в зависимости от типа активов, а также от привлечения средств извне.

38. Ключевые лица страховой (перестраховочной) организации, ответственные за инвестиционную политику.

10. Политика перестрахования

39. При передаче рисков на перестрахование:

1) основные формы и методы перестрахования по классам страхования, их соотношение между ними;

2) критерии оценки перестраховочных организаций:

рейтинг, размер капитала и уровень активов, наличие лицензии соответствующего надзорного органа на осуществление перестраховочной деятельности;

стабильность перестраховочной организации: время и опыт работы компании на рынке, местонахождение, наличие страновых рисков;

деловой потенциал перестраховочной организации: проведение анализа по видам деятельности, проведение анализа по крупным выплатам, взаимоотношения с клиентами, наличие негативных или положительных публикаций в печати;

3) система контроля за деятельностью перестраховочной организации, обеспечения соблюдения условий перестрахования;

4) наименование перестраховочных организаций, с которыми предполагается сотрудничество, а также предполагаемая доля иностранных перестраховщиков.

40. При приеме рисков на перестрахование:

1) основные критерии оценки перестрахователей: наличие лицензии соответствующего надзорного органа на осуществление страховой деятельности, профессионализм специалистов, принимающих риски на страхование у перестрахователя, проведение анализа по крупным выплатам, наличие негативных или положительных публикаций в печати, наличие мер экономического воздействия к перестрахователю, негативный и позитивный опыт работы с перестрахователем в прошлом;

2) описание портфеля организации по перестрахованию (по видам страхования, удельному весу каждого вида, лимитам страховых сумм, условиям передачи в перестрахование).

11. Организационная структура

41. Структура страховой (перестраховочной) организации.

42. Требования к квалификации, образованию, опыту работы первого руководителя и членов совета директоров, первого руководителя правления и главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации.

43. Описание функциональных обязанностей ключевых специалистов, в том числе финансового директора, руководителей подразделений страхования, перестрахования, андеррайтинга, внутреннего аудита, актуария.

44. Предполагаемый уровень образования специалистов.

45. Информация о консультантах и ассоциациях, в которых страховая (перестраховочная) организация предполагает участвовать.

46. Служба внутреннего аудита (структура, задачи, функции, права, обязанности, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями, периодичность аудиторских проверок).

47. Организация работы с жалобами страхователей.

48. Организация обучения персонала и страховых агентов.

Приложение 6 к Правилам
и условиям выдачи разрешения
на создание страховой
(перестраховочной)
организации, а также
требования к содержанию
документов, представляемых
для получения разрешения на
создание страховой
(перестраховочной) организации
Форма

**(печатается на бланке уполномоченного органа с изображением
государственного герба Республики Казахстан)**

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации № ____

Настоящее разрешение выдано на создание страховой (перестраховочной)
о р г а н и з а ц и и

— — — — —

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации имеет
юридическую силу до принятия уполномоченным органом по регулированию,
к о н т р о л ю и
надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о выдаче
с т р а х о в о й
(перестраховочной) организации лицензии на проведение страховой (

перестраховочной)

деятельности.

Председатель (заместитель Председателя)

_____ " ____ " _____ года

Приложение 2 к постановлению
Приложение 2 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2007 года № 122

Правила лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии (далее - Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон), от 13 мая 2003 года от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 1 июля 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств" (далее - Закон о ГПО транспортных средств), от 1 июля 2003 года "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами" (далее - Закон о ГПО перевозчиков), от 31 декабря 2003 года "Об обязательном страховании туриста" (далее – Закон об обязательном страховании туриста), от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах", от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" (далее – Закон о разрешениях и уведомлениях), от 7 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" и от 24 ноября 2015 года "Об информатизации" и определяют порядок лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган, услугодатель), а также требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии.

Правила распространяются также на исламские страховые (перестраховочные) организации.

Глава 2. Порядок лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

2. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера, страховой (перестраховочной) деятельности по дополнительным классам страхования, дополнительному виду брокерской деятельности страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер (далее – услугополучатель) представляет через портал заявление в форме электронного документа, оформленного согласно приложению 6 к Правилам.

При направлении заявителем заявления через портал в "личный кабинет" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

3. Вновь созданная страховая (перестраховочная) организация получает лицензию на право осуществления страховой деятельности и деятельности по перестрахованию в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации.

4. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования страховая организация обеспечивает наличие систем управления рисками и внутреннего контроля.

5. До получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств страховая организация обеспечивает выполнение требований пункта 1 статьи 8 Закона о ГПО транспортных средств.

До получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности перевозчика перед пассажирами страховая организация обеспечивает выполнение требований пункта 1 статьи 8 Закона о ГПО перевозчиков.

До получения лицензии на право осуществления обязательного страхования туриста страховая организация обеспечивает выполнение требований пункта 1 статьи 7-1 Закона об обязательном страховании туриста.

6. Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование" и отрасли "страхование жизни" выдается по форме согласно приложению 7 к Правилам.

Лицензия на деятельность по перестрахованию выдается по форме согласно приложению 8 к Правилам.

Лицензия на право осуществления деятельности страхового брокера выдается по форме согласно приложению 9 к Правилам.

7. Страховая (перестраховочная) организация осуществляет страховую деятельность на основе лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, выданной уполномоченным органом, только при наличии Правил страхования.

8. Основанием для начала процедуры (действия) по оказанию государственной услуги является получение уполномоченным органом через портал документов услугополучателя.

9. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления о выдаче лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера, страховой (перестраховочной) деятельности по дополнительным классам страхования, дополнительному виду брокерской деятельности осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года прием документов осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней со дня регистрации заявления проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов ответственное подразделение в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов услугополучателя готовит и направляет заявителю мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления через портал в "личный кабинет" услугополучателя.

При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней рассматривает документы на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и подготавливает проекты приказа и лицензии либо отказа в выдаче лицензии, подписывает результат оказания государственной услуги у уполномоченного лица услугодателя.

Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия уполномоченным органом решения направляет услугополучателю результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" услугополучателя.

10. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.

Глава 3. Требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии

11. Перечень документов, необходимых для оказания государственных услуг, предусмотрен в стандартах государственных услуг:

1) "Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование" согласно приложению 1 к Правилам;

2) "Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности или право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни" согласно приложению 2 к Правилам;

3) "Выдача лицензии на виды обязательного страхования, установленные законами Республики Казахстан и являющиеся отдельными классами страхования, или право осуществления исламской страховой деятельности по видам обязательного страхования, установленным законами Республики Казахстан и являющимся отдельными классами страхования" согласно приложению 3 к Правилам;

4) "Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию или право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию" согласно приложению 4 к Правилам;

5) "Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера" согласно приложению 5 к Правилам.

12. Бизнес-план по классу страхования, утвержденный советом директоров страховой (перестраховочной) организации и подписанный актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, должен содержать следующую информацию:

1) основные характеристики:

покрываемых рисков по классу страхования;

доли класса страхования в структуре страхового портфеля; сегмента рынка предоставления услуг по классу страхования (объема рынка, потенциальных страхователей, географической местности);

способов реализации страховых продуктов в рамках класса страхования;

2) требования к порядку расчета страховых тарифов и их экономическому обоснованию;

3) прогноз на ближайшие два года о прибылях, убытках, расчетах страховых резервов по данному классу страхования, прогноз убыточности, оценка рисков в наихудшей и наилучшей ситуации, прогноз соблюдения пруденциальных нормативов;

4) политику перестрахования (формы и методы перестрахования, критерии оценки перестраховочных организаций);

5) инвестиционную политику.

В информации по инвестиционной политике необходимо раскрыть следующие сведения:

1) цели инвестирования;

2) формирование инвестиционного портфеля и его доходности, включая диверсификацию по типам инвестиций и оценку качества активов;

3) инвестиционные ограничения в зависимости от типа активов, а также от привлечения средств извне;

4) лица организации, ответственные за инвестиционную политику.

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

13. Бизнес-план по осуществлению перестраховочной деятельности на ближайшие два года, утвержденный советом директоров страховой (перестраховочной) организации и подписанный актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, должен содержать следующую информацию:

1) при передаче рисков на перестрахование:

основные формы (факультативная, облигаторная, факультативно-облигаторная) и методы/виды участия (пропорциональное, непропорциональное) перестрахования по классам страхования, их соотношение между ними;

критерии оценки перестраховочных организаций (рейтинг, размер капитала и уровень активов, наличие лицензии соответствующего надзорного органа на осуществление деятельности;

стабильность перестраховочной организации: время и опыт работы компании на рынке, место нахождения, наличие страновых рисков; деловой потенциал перестраховочной организации: проведение анализа по видам деятельности, проведение анализа по крупным выплатам, взаимоотношения с клиентами, наличие негативных или положительных публикаций в печати);

каким образом будет осуществляться система контроля за деятельностью перестраховочной организации, обеспечения соблюдения условий перестрахования;

наименование перестраховочных организаций, с которыми предполагается сотрудничество. Предполагаемая доля иностранных перестраховщиков;

2) при приеме рисков на перестрахование:

основные критерии оценки перестрахователей: наличие лицензии соответствующего надзорного органа на осуществление деятельности, профессионализм специалистов, принимающих риски на страхование у перестрахователя, проведение анализа по крупным выплатам, наличие негативных или положительных публикаций в печати, наличие мер экономического воздействия к организации-перестрахователю, негативный опыт работы с этой организацией в прошлом;

описание портфеля организации по перестрахованию (по видам страхования, удельному весу каждого вида, лимитам страховых сумм, условиям передачи в перестрахование).

Глава 4. Порядок переоформления, выдачи дубликата, приостановления либо прекращения действия лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера

14. Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера подлежит переоформлению по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом и Законом о разрешениях и уведомлениях, в том числе в случаях:

1) реорганизации услугополучателя в соответствии с порядком, определенным статьей 34 Закона о разрешениях и уведомлениях;

2) исключения из лицензии отдельных классов страхования и (или) видов деятельности с исключением данных классов страхования и (или) видов деятельности;

3) исключения из лицензии отдельного вида брокерской деятельности;

4) наличия требования о переоформлении в законах Республики Казахстан.

15. Для переоформления лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера услугополучатель представляет в уполномоченный орган заявление о переоформлении лицензии через портал в форме электронного документа, оформленного согласно приложению 10 к Правилам.

Для исключения из лицензии на право осуществления страховой деятельности отдельных классов страхования страховая организация представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные пунктом 6 статьи 37 Закона.

Для исключения из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности страховой брокер представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные пунктом 8-3 статьи 37 Закона.

16. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления о переоформлении лицензии осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение. При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года прием документов осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней со дня регистрации заявления проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов услугополучателя готовит и направляет услугополучателю мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления через портал в "личный кабинет" услугополучателя.

При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 11 (одиннадцати) рабочих дней рассматривает документы на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и подготавливает проекты приказа и лицензии либо отказа в переоформлении лицензии, подписывает результат оказания государственной услуги у уполномоченного лица услугодателя.

Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней после принятия уполномоченным органом решения направляет услугополучателю результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" услугополучателя.

17. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления о переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение. При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года прием документов осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней со дня регистрации заявления проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов услугополучателя готовит и направляет услугополучателю мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления через портал в "личный кабинет" услугополучателя.

При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней рассматривает документы на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и подготавливает проекты приказа и лицензии либо отказа в переоформлении лицензии, подписывает результат оказания государственной услуги у уполномоченного лица услугодателя.

Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия уполномоченным органом решения направляет услугополучателю результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" услугополучателя.

18. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления на выдачу дубликата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в ответственное подразделение. При поступлении заявления услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года прием документов осуществляется следующим рабочим днем.

Ответственное подразделение в течение 2 (двух) рабочих дней (в пределах срока оказания государственной услуги) рассматривает представленные документы на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан, подготавливает проект дубликата лицензии либо отказа в выдаче дубликата лицензии, направляет услугополучателю результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" услугополучателя.

19. В случае представления страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером запроса на выдачу дубликата лицензии, выданной в бумажной форме, лицензия переводится в электронный формат и выдается в электронной форме.

20. Приостановление и прекращение действия лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности

страхового брокера производится по основаниям и в порядке, предусмотренным законами Республики Казахстан.

21. Решение о приостановлении либо лишении лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера направляется для исполнения страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру.

22. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, действие лицензии (которой) которого приостановлено, ежемесячно не позднее 10 (десятого) числа каждого месяца (до даты возобновления действия лицензии либо окончания срока приостановления действия лицензии) уведомляет уполномоченный орган о мероприятиях, проведенных по устранению выявленных нарушений.

23. При добровольном обращении страхового брокера о прекращении действия лицензии страховой брокер представляет в уполномоченный орган заявление. К заявлению прилагаются следующие документы:

1) решение уполномоченного органа страхового брокера о добровольном обращении в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии;

2) документы, подтверждающие отсутствие обязательств и действующих договоров по оказанию посреднических услуг по договорам страхования и (или) перестрахования.

Заявление о прекращении действия лицензии рассматривается уполномоченным органом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения документов, указанных в части первой пункта 23 Правил.

Добровольное обращение в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии производится при выполнении страховым брокером следующих условий:

1) представление полного пакета документов, указанных в части первой пункта 23 Правил;

2) отсутствие у страхового брокера обязательств и действующих договоров по оказанию посреднических услуг по договорам страхования и (или) перестрахования.

В случае невыполнения страховым брокером условий, предусмотренных частью третьей пункта 23 Правил, уполномоченный орган отказывает в прекращении действия лицензии. При повторном представлении страховым брокером заявления о прекращении действия лицензии, исчисление срока его рассмотрения уполномоченным органом начинается с даты его повторного представления.

Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о возможности прекращения действия лицензии на

страховой брокер возвращает оригинал лицензии, выданной на бумажном носителе, в уполномоченный орган.

Глава 5. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) уполномоченного органа и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги

24. Жалоба на решения, действия (бездействие) уполномоченного органа и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги направляется руководителю уполномоченного органа, в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг или суд.

25. В жалобе, направляемой руководителю уполномоченного органа, указываются:

1) фамилия, имя, а также по желанию отчество (при его наличии), почтовый адрес (для физического лица);

2) наименование, почтовый адрес, исходящий номер и дата (для юридического лица).

Подтверждением принятия жалобы руководителем уполномоченного органа является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии уполномоченного органа с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

При обращении через портал информацию о порядке обжалования можно получить по телефону единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал услугополучателю из "личного кабинета" доступна информация о жалобе, которая обновляется в ходе обработки жалобы уполномоченным органом (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Приложение 1 к Правилам
лицензирования страховой
(перестраховочной)
деятельности и деятельности
страхового брокера, а также
требования к содержанию
документов, представляемых
для получения лицензии

Стандарт государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование"

--	--	--

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	1) При выдаче лицензии: в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал; для вновь созданной страховой (перестраховочной) организации – результат оказания услуги направляется услугополучателю в течение 9 (девяти) рабочих дней со дня государственной регистрации юридического лица (в случае подачи заявления в соответствии с подпунктом 5) пункта 1-1 статьи 27 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон); 2) при переоформлении лицензии: в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня обращения на портал; в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал (в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения); 3) при выдаче дубликата лицензии - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	Выдача лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование" по форме согласно приложению 7 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Ставка лицензионного сбора: 1) за выдачу лицензии на занятие страховой деятельностью - 500 (пятьсот) месячных расчетных показателей (за каждый класс страхования отдельно); 2) за выдачу лицензии на занятие деятельностью по перестрахованию в отрасли "общее страхование" - 200 (двести) месячных расчетных показателей; 3) за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".
7.	График работы	1) уполномоченный орган – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года (далее - Кодекс) с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и

<p>8. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги</p>	<p>праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).</p> <p>1. Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) электронный запрос о выдаче лицензии с указанием отрасли, формы, класса страхования, деятельности по перестрахованию; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства". <p>2. Для получения лицензии по дополнительным классам страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 6 к Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 3) электронная копия бизнес-плана по классу (классам) страхования, оформленного в соответствии с требованиями пункта 12 Правил. <p>3. Для получения лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в отрасли "общее страхование":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 6 к настоящим Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 3) электронная копия бизнес-плана по осуществлению деятельности по перестрахованию, оформленного в соответствии с требованиями пункта 13 Правил. <p>4. Для переоформления лицензии:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 10 к Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 3) электронные копии документов, подтверждающих, досрочное расторжение договоров страхования и (или) передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 Закона (в случаях досрочного расторжения договоров страхования и (или) передачи страхового портфеля); 4) электронные копии документов, содержащих информацию об изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах. <p>5. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) запрос в форме электронного документа; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства". <p>Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах о</p>
--	--

		государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.
9.	Основания отказа в оказании государственной услуги	<p>1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>2) несоблюдение страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления;</p> <p>3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;</p> <p>4) несогласование руководящего работника из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации);</p> <p>5) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;</p> <p>6) не внесен лицензионный сбор;</p> <p>7) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;</p> <p>8) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено выдавать услугополучателю-должнику лицензию.</p> <p>Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования, помимо оснований, указанных выше, производится по следующим основаниям:</p> <p>1) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемого дополнительного класса страхования;</p> <p>2) несоблюдение пруденциальных нормативов в течение последних 3 (трех) месяцев до даты подачи заявления и в период его рассмотрения;</p> <p>3) наличие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности.</p>
10	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и портале www.egov.kz. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Выдача лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p>

(перестраховочной)
 деятельности и деятельности
 страхового брокера, а также
 требования к содержанию
 документов, представляемых
 для получения лицензии

Стандарт государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности или право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни"

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	1) При выдаче лицензии : в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал; для вновь созданной страховой (перестраховочной) организации – результат оказания услуги направляется услугополучателю в течение 9 (девяти) рабочих дней со дня государственной регистрации юридического лица (в случае подачи заявления в соответствии с подпунктом 5) пункта 1-1 статьи 27 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон); 2) при переоформлении лицензии : в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня обращения на портал; в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал (в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения) ; 3) при выдаче дубликата лицензии - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	Выдача лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "страхование жизни" по форме согласно приложению 7 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях,	Ставка лицензионного сбора: 1) за выдачу лицензии на занятие страховой деятельности - 500 (пятьсот) месячных расчетных показателей (за каждый класс страхования отдельно); 2) за выдачу лицензии на занятие деятельности по перестрахованию в отрасли "страхование жизни" - 200 (двести) месячных расчетных показателей ; 3) за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или

<p>предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
<p>7. График работы</p>	<p>1) услугодатель – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года (далее - Кодекс) с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).</p>
<p>8. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги</p>	<p>1. Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 6 к Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства". <p>2. Для получение лицензии по дополнительным классам страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 6 к Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 3) электронная копия бизнес-плана по классу (классам) страхования, оформленного в соответствии с требованиями пункта 12 Правил. <p>3. Для получения лицензии на осуществление деятельность по перестрахованию в отрасли "страхование жизни":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 6 к настоящим Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 3) электронная копия бизнес-плана по осуществлению деятельности по перестрахованию, оформленного в соответствии с требованиями пункта 13 Правил. <p>4. Для переоформления лицензии:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 10 к Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 3) электронные копии документов, подтверждающих, досрочное расторжение договоров страхования и (или) передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 Закона (в случаях досрочного расторжения договоров страхования и (или) передачи страхового портфеля); 4) электронные копии документов, содержащих информацию об

		<p>изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах.</p> <p>5. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) запрос в форме электронного документа; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства". <p>Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.</p>
9.	<p>Основания отказа в оказании государственной услуги</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан; 2) несоблюдение страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления; 3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан; 4) несогласование руководящего работника из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации); 5) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц; 6) не внесен лицензионный сбор; 7) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию; 8) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено выдавать услугополучателю-должнику лицензию. <p>Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования, помимо оснований, указанных выше, производится по следующим основаниям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемого дополнительного класса страхования; 2) несоблюдение пруденциальных нормативов в течение последних 3 (трех) месяцев до даты подачи заявления и в период его рассмотрения; 3) наличие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности.
		<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и портале www.egov.kz. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме</p>

10. Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Выдача лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.
---	---

Приложение 3 к Правилам лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии

Стандарт государственной услуги "Выдача лицензии на виды обязательного страхования, установленные законами Республики Казахстан и являющиеся отдельными классами страхования, или право осуществления исламской страховой деятельности по видам обязательного страхования, установленным законами Республики Казахстан и являющимся отдельными классами страхования"

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	1) При выдаче лицензии: в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал; для вновь созданной страховой (перестраховочной) организации – результат оказания услуги направляется услугополучателю в течение 9 (девяти) рабочих дней со дня государственной регистрации юридического лица (в случае подачи заявления в соответствии с подпунктом 5) пункта 1-1 статьи 27 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон); 2) при переоформлении лицензии: в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня обращения на портал; в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал (в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения); 3) при выдаче дубликата лицензии - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная).
		Выдача лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии на право осуществления страховой деятельности или исламской страховой деятельности по видам обязательного

5.	Результат оказания государственной услуги	страхования, установленным законами Республики Казахстан и являющимся отдельными классами страхования по форме согласно приложению 7 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Ставка лицензионного сбора: 1) за выдачу лицензии на занятие страховой деятельности - 500 (пятьсот) месячных расчетных показателей (за каждый класс страхования отдельно); 2) за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".
7.	График работы	1) уполномоченный орган – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года (далее - Кодекс) с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).
8.	Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги	1. Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации: 1) запрос в форме электронного документа о выдаче лицензии с указанием формы, класса страхования; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства". 2. Для получение лицензии по дополнительным классам обязательного страхования: 1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 6 к Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 3) электронная копия бизнес-плана по классу (классам) страхования, оформленного в соответствии с требованиями пункта 12 Правил. 3. Для переоформления лицензии: 1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 10 к Правилам; 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства"; 3) электронные копии документов, подтверждающих, досрочное расторжение договоров страхования и (или) передачу страхового

		<p>портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 Закона (в случаях досрочного расторжения договоров страхования и (или) передачи страхового портфеля);</p> <p>4) электронные копии документов, содержащих информацию об изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах.</p> <p>4. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):</p> <p>1) запрос в форме электронного документа;</p> <p>2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".</p> <p>Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.</p>
9.	<p>Основания отказа в оказании государственной услуги</p>	<p>Основаниями для отказа в оказании государственной услуги являются:</p> <p>1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>2) несоблюдение страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления;</p> <p>3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;</p> <p>4) несогласование руководящего работника из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации);</p> <p>5) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;</p> <p>6) не внесен лицензионный сбор;</p> <p>7) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;</p> <p>8) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено выдавать услугополучателю-должнику лицензию.</p> <p>Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования, помимо оснований, указанных выше, производится по следующим основаниям:</p> <p>1) прогноз несоблюдения пруденциальных нормативов с учетом получаемого дополнительного класса страхования;</p> <p>2) несоблюдение пруденциальных нормативов в течение последних 3 (трех) месяцев до даты подачи заявления и в период его рассмотрения;</p> <p>3) наличие действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления страховой деятельности.</p>
		<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и портале www.egov.kz. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414. Услугополучатель имеет возможность получения информации о</p>

10	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.
----	---	--

Приложение 4 к Правилам лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии

Стандарт государственной услуги "Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию или право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию"

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	1) При выдаче лицензии : в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал; для вновь созданной страховой (перестраховочной) организации – результат оказания услуги направляется услугополучателю в течение 9 (девяти) рабочих дней со дня государственной регистрации юридического лица (в случае подачи заявления в соответствии с подпунктом 5) пункта 1-1 статьи 27 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности"; 2) при переоформлении лицензии : в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня обращения на портал ; в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал (в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или р а з д е л е н и я) ; 3) при выдаче дубликата лицензии - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	Выдача лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии на право осуществления перестраховочной деятельности или исламской перестраховочной деятельности по форме согласно приложению 8 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - э л е к т р о н н а я .

		<p>Результат оказания государственной услуги направляется услугополучателю в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью уполномоченного лица уполномоченного органа.</p>
6.	<p>Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>Ставка лицензионного сбора:</p> <p>1) сбор за выдачу лицензии на занятие деятельности по перестрахованию как исключительный вид деятельности - 500 (пятьсот) месячных расчетных показателей;</p> <p>2) сбор за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу л и ц е н з и и .</p> <p>Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
7.	<p>График работы</p>	<p>1) услугодатель – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года (далее - Кодекс) с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов;</p> <p>2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).</p>
8.	<p>Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги</p>	<p>1. Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию:</p> <p>1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 6 к Правилам;</p> <p>2) электронная копия бизнес-плана по осуществлению деятельности по перестрахованию, оформленного в соответствии с требованиями пункта 13 Правил;</p> <p>3) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".</p> <p>2. Для переоформления лицензии:</p> <p>1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 10 к Правилам;</p> <p>2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";</p> <p>3) электронные копии документов, содержащих информацию об изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах.</p> <p>3. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):</p> <p>1) запрос в форме электронного документа;</p> <p>2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".</p>

		Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.
9.	Основания отказа в оказании государственной услуги	<p>Основаниями для отказа в оказании государственной услуги являются :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан; 2) несоблюдение страховой группой, в состав которой входит страховая (перестраховочная) организация, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления; 3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан; 4) несогласование руководящего работника из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для вновь создаваемой перестраховочной организации); 5) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц; 6) не внесен лицензионный сбор; 7) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию; 8) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено выдавать услугополучателю - должнику лицензию.
10	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и портале www.egov.kz. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Выдача лицензии на осуществление перестраховочной деятельности в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p>

Приложение 5 к Правилам
лицензирования страховой
(перестраховочной)
деятельности и
деятельности страхового
брокера, а также требования к

Стандарт государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера"

1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz , www.elicense.kz (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	1) При выдаче лицензии : в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал; 2) при переоформлении лицензии : в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня обращения на портал; в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал (в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения); 3) при выдаче дубликата лицензии - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	Выдача лицензии, переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по форме согласно приложению 9 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги . Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Ставка лицензионного сбора : 1) сбор за выдачу лицензии на занятие деятельности страхового брокера - 300 (триста) месячных расчетных показателей; 2) сбор за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".
7.	График работы	1) услугодатель – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года (далее - Кодекс) с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов; 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).

8. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги

1. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера :
 - 1) заявление о выдаче лицензии в пределах видов брокерской деятельности в форме электронного документа согласно приложению 6 к Правилам;
 - 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства" ;
 - 3) электронная копия устава (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригинала для сверки);
 - 4) электронная копия документов, подтверждающих полную оплату уставного капитала ;
 - 5) документы на согласование руководящих работников услугополучателя в соответствии с требованиями статьи 34 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности";
 - 6) электронные копии документа о государственной регистрации, письменного уведомления уполномоченного органа (для финансовых организации - органов надзора) соответствующего государства о том, что учредителю - юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан разрешается участие в уставном капитале страхового брокера-резидента Республики Казахстан, либо заявления о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется;
 - 7) электронная копия документа уполномоченного органа соответствующего государства, свидетельствующего об отсутствии у учредителя физического лица-нерезидента Республики Казахстан судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, деятельности в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера либо иной финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год с момента лишения лицензии в установленном законодательством порядке, принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера. Указанное требование применяется в течение 5 (пяти) лет после лишения лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.
2. Для получения лицензии на право осуществления дополнительного вида брокерской деятельности :
 - 1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 6 к Правилам ;
 - 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства" ;
 - 3) электронные копии документов, подтверждающих соответствие размеров уставного и (или) собственного капитала минимальным размерам, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.
3. Для переоформления лицензии :
 - 1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 10 к Правилам ;
 - 2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства" ;
 - 3) электронные копии документов, содержащих информацию об изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах
4. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме) :

		<p>1) запрос в форме электронного документа;</p> <p>2) электронная копия документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".</p> <p>Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз "электронного правительства" сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.</p>
9.	<p>Основания отказа в оказании государственной услуги</p>	<p>1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>2) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;</p> <p>3) несогласование руководящего работника из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для вновь создаваемого страхового брокера);</p> <p>4) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;</p> <p>5) не внесен лицензионный;</p> <p>6) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;</p> <p>7) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено выдавать услугополучателю-должнику лицензию.</p> <p>Отказ в выдаче лицензии на право осуществления дополнительного вида брокерской деятельности, помимо оснований, указанных выше, производится в случае наличия действующей санкции в виде приостановления действия лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера.</p>
10.	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги</p>	<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и портале www.egov.kz. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414. Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p>

Приложение 6 к Правилам лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов, представляемых для получения лицензии

В _____
(полное наименование уполномоченного органа)
от _____

(полное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), номер телефона, номер факса страховой (перестраховочной) организации, исламской

Заявление

Прошу выдать лицензию на право осуществления

— — — — —
(указать отрасль, формы, классы страхования, вид брокерской деятельности,
д е я т е л ь н о с т ь
по перестрахованию)

Перечень направляемых документов:

— — — — —

— — — — —
Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую
законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, уполномоченного на подачу
а я в л е н и я

" ____ " _____ года

Приложение 7 к Правилам
лицензирования страховой
(перестраховочной)
деятельности и деятельности
страхового брокера, а также
требования к содержанию
документов, представляемых
для получения лицензии
Форма

Герб Республики Казахстан

(полное наименование уполномоченного органа)

Лицензия на право осуществления

(наименование лицензируемого вида деятельности)

Номер лицензии дата выдачи " ____ " _____ года

**(полное наименование страховой (перестраховочной) организации,
исламской страховой (перестраховочной) организации)**

Настоящая лицензия дает право на осуществление деятельности по
с л е д у ю щ и м
классам страхования:

деятельности по перестрахованию

Данные о лицензии, полученной впервые:

на право осуществления _____

— — — — —
(страховая деятельность, исламская страховая деятельность)

— — — — —
(номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

на право осуществления _____

— — — — —
(перестраховочная деятельность, исламская

— — — — —
перестраховочная деятельность)

— — — — —
(номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

Председатель (заместитель Председателя) _____

(место выдачи)

Приложение 8 к Правилам
лицензирования страховой
(перестраховочной)
деятельности и

деятельности страхового
брокера, а также требования к
содержанию документов,
представляемых для получения
лицензии
Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на право осуществления

(наименование лицензируемого вида деятельности)

Номер лицензии дата выдачи " ____ " _____ года

— — — —
(полное наименование перестраховочной организации, исламской
перестраховочной
организации)

Настоящая лицензия дает право осуществлять деятельность по
перестрахованию в
отрасли "страхование жизни" и отрасли "общее страхование".

Данные о лицензии, полученной впервые на право осуществления
деятельности

— — — —
(по перестрахованию, исламскому перестрахованию)

— — — — — — — —
(номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

Председатель (заместитель Председателя) _____

(место выдачи)

Приложение 9 к Правилам
лицензирования страховой

(перестраховочной)
деятельности и деятельности
страхового брокера, а также
требования к содержанию
документов, представляемых
для получения лицензии
Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на право осуществления деятельности страхового брокера

Номер лицензии дата выдачи " ____ " _____ года

(полное наименование страхового брокера)

Настоящая лицензия дает право на осуществление деятельности страхового
брокера:

1. _____

(наименование подвида лицензируемого вида деятельности)

2. _____

(наименование подвида лицензируемого вида деятельности)

Данные о лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера
,
полученной впервые:

(номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)

Председатель (заместитель Председателя) _____

место выдачи

Приложение 10 к Правилам
лицензирования страховой
(перестраховочной)

деятельности и
деятельности страхового
брокера, а также требования к
содержанию документов,
представляемых для получения
лицензии
Форма

В _____
(полное наименование
уполномоченного органа)

От _____
(полное наименование и бизнес-
идентификационный номер
страховой (перестраховочной)
организации, исламской
страховой (перестраховочной)
организации, страхового
брокера)

Заявление

Прошу переоформить лицензию

— — — — —

(указать наименование, дату и номер лицензии)

в связи _____

— — — — —

— — — — —

(указать причину переоформления лицензии)

Перечень направляемых документов:

— — — — —

— — — — —

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная)

организация, страховой брокер предоставляют согласие на использование сведений,

составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность лица,
уполномоченного _____ на
подачу заявления

" ____ " _____ года

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