

**Об утверждении Правил и условий выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требований к содержанию документов, Правил выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а также требований к содержанию бизнес-плана, Правил лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требований к содержанию документов, Правил добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 24. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 февраля 2021 года № 22217.

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В соответствии с законами Республики Казахстан "О страховой деятельности" и "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.11.2023 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1. Утвердить:

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

2) Правила выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а также требования к содержанию бизнес-плана согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Правила лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

4) Правила добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности согласно приложению 3-1 к настоящему постановлению.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

3. 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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*

**"СОГЛАСОВАНО"**

Министерство национальной  
экономики Республики Казахстан

**"СОГЛАСОВАНО"**

Министерство цифрового развития,  
инноваций и аэрокосмической промышленности  
Республики Казахстан

Приложение 1  
к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию

## **Правила и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов (далее - Правила) разработаны в соответствии со статьями 66 и 73 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 27 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон), статьей 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", законами Республики Казахстан "О государственных услугах", "О разрешениях и уведомлениях", "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" и "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 (далее – государственная услуга), а также требования к содержанию документов.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1-1. Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и направляется оператору информационно-коммуникационной инфраструктуры "электронного правительства.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **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](http://www.egov.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 Перечне основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан" согласно приложению 2 к Правилам (далее – Перечень основных требований к оказанию государственной услуги).

**Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

4. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления осуществляет его направление в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение).

Работник ответственного подразделения проверяет полноту представленных документов на соответствие требованиям пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги.

В случае установления факта неполноты представленных документов и (или) представления документов с истекшим сроком действия услугодатель отказывает в приеме заявления в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов. Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем, используемых для оказания государственных услуг или сервиса цифровых документов 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.

Процессы оказания государственных услуг по всем подвидам идентичны.

**Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в**

действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги, предусмотрен в Перечне основных требований к оказанию государственной услуги.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. При установлении факта полноты представленных документов уполномоченный орган в течение 43 (сорока трех) рабочих дней рассматривает их на предмет соответствия требованиям статьи 27 Закона и пункта 5 Правил.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

По результатам рассмотрения документов, представленных заявителем, заслушивания ответственного подразделения готовит и выносит на рассмотрение Правления уполномоченного органа проект постановления о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации (далее – результат оказания государственной услуги).

Работник ответственного подразделения в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия постановления Правления уполномоченного органа направляет заявителю в "личный кабинет" через портал и в Государственную корпорацию "Правительство для граждан" 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.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

8. В случае несоответствия представленных документов требованиям статьи 27 Закона и пункта 5 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 Закона и Правил, в срок, установленный уполномоченным органом. При этом срок оказания уполномоченным органом государственной услуги не прерывается.

9. Уполномоченный орган выдает разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации по форме согласно приложению 3 к Правилам и ведет учет выданных им разрешений.

### **Глава 3. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) уполномоченного органа и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги**

10. Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственных услуг производится руководителем уполномоченного органа, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг (далее – орган, рассматривающий жалобу).

Жалоба подается услугодателю, должностному лицу, чье решение, действие (бездействие) обжалуются.

Услугодатель, должностное лицо, чье решение, действие (бездействие) обжалуются, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления жалобы направляют ее в орган, рассматривающий жалобу.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес услугодателя, в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Республики Казахстан "О государственных услугах" подлежит рассмотрению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

Если иное не предусмотрено Законом, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

**Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие**

по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. 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 4. Требования к содержанию документов, представляемых для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации**

12. Сведения об учредителях - физических лицах предусмотрены в приложении 4 к Правилам.

13. Сведения об учредителях - юридических лицах предусмотрены в приложении 5 к Правилам.

14. Основные требования к бизнес-плану страховой (перестраховочной) организации предусмотрены в приложении 6 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, выданные органом финансового надзора, иными компетентными органами или должностными лицами иностранных государств, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица - нерезидента Республики Казахстан).

Документы, представляемые на иностранном языке, переводятся на казахский и русский языки и подлежат нотариальному засвидетельствованию в соответствии со статьей 80 Закона Республики Казахстан "О нотариате.

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.11.2023 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

### **Заявление на получение разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации**

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(полное наименование уполномоченного органа)

от \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

физического лица, наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица, физического лица)

\_\_\_\_\_

(нотариально или иным образом удостоверенный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу настоящего заявления от имени учредителей)

\_\_\_\_\_

(место работы заявителя и занимаемая им должность, место жительства, юридический адрес)

просит в соответствии с протоколом (решением) уполномоченного органа заявителя юридического лица № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года:

(не требуется для физического лица, единолично принимающего решение)

1) выдать разрешение на открытие

\_\_\_\_\_ ;

(полное наименование и место нахождения создаваемой страховой (перестраховочной) организации)

Следующий пункт заполняется в случае намерения получения статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга:  
2) выдать согласие на приобретение

---

---

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица, наименование юридического лица (при наличии) статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;  
(нужное выбрать)

Следующий пункт заполняется в случае намерения получения разрешения на создание дочерней организации или значительное участие в капитале:  
3) выдать разрешение на создание

---

---

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица, наименование юридического лица (при наличии) дочерней организации или значительное участие в капитале

---

---

(нужное выбрать)

---

---

(наименование открываемой страховой (перестраховочной) организации)  
(заполняется в случае необходимости)

Сведения об условиях и порядке приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций

---

---

---

---

---

---

---

---

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  
заявителя - юридического лица \_\_\_\_\_

Направление деятельности: \_\_\_\_\_

(указать отрасль, классы и виды страхования)

Учредитель (учредители) подтверждает (подтверждают) достоверность прилагаемых к заявлению документов и сведений, а также своевременное представление уполномоченному органу информации, запрашиваемой в связи с рассмотрением настоящего заявления.

Учредитель (учредители) представляет (представляют) согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

(электронная цифровая подпись заявителя (представителя заявителя – юридического лица)

(электронная цифровая подпись заявителя (представителя заявителя – юридического лица)

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

**Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан" по подвиду "Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации"**

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Наименование государственной услуги	Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.
-------------------------------------	---

Наименование подвидов государственной услуги		Разрешение 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 (далее – портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение 50 (пятидесяти) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)/оказываемая по принципу "одного заявления".
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации с приложением разрешения по форме согласно приложению 3 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 услугодателя и объектов информации	1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги

		<p>осуществляется на следующий рабочий день);</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
8.	<p>Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги</p>	<p>Для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации:</p> <p>1) заявление на получение 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 4 к Правилам, включая описание источников и сумм денег, используемых для создания страховой (перестраховочной) организации. Источником, используемым для приобретения акций страховой (перестраховочной) организации, являются средства, указанные в части второй подпункта 1) пункта 6 статьи 26 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон);</p> <p>4) электронные копии сведений об учредителях - юридических лицах (при наличии таких учредителей) согласно приложению 5 к Правилам, включающих финансовую отчетность за последние два заверенных финансовых года, заверенную аудиторской организацией, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на конец последнего квартала перед представлением документов.</p>

Финансовая отчетность за последние два завершённых финансовых года не представляется в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

5) электронная копия бизнес-плана, разработанного согласно приложению 6 к Правилам;

6) электронная копия документа соответствующего органа страхового надзора государства, резидентом которого является заявитель, подтверждающего то, что заявителю разрешено приобретение акций страховой (перестраховочной) организации - резидента Республики Казахстан, либо заявление о том, что по законодательству соответствующего государства такое разрешение не требуется (для учредителей – нерезидентов Республики Казахстан).

7) документы и сведения, предусмотренные статьями 26 и 32 Закона, в случае необходимости получения заявителем статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, разрешения на создание дочерней организации или приобретение значительного участия в капитале страховой (перестраховочной) организации.

Основания для отказа в выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации:

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;

2) недостаточность собственных средств учредителя для оплаты акций;

<p>9.</p>	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p>	<p>3) предоставление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся создаваемой организации и ее учредителей;</p> <p>4) убыточная деятельность учредителя за два последних завершённых финансовых года;</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> <p>8) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для 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 <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a>. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>В случае сбоя информационной системы работник уполномоченного органа в течение одного рабочего дня</p>

10.	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	уведомляет оператора соответствующей информационной системы. 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.
-----	---	--

Приложение 3  
к Правилам и условиям выдачи  
разрешения на создание  
страховой (перестраховочной)  
организации, а также  
требованиям к содержанию  
Документов  
Форма

**Герб Республики Казахстан**

**Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации № \_\_\_\_\_**

Настоящее разрешение выдано на создание страховой (перестраховочной) организации

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о выдаче страховой (перестраховочной) организации лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

Председатель (заместитель Председателя)

\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Приложение 4  
к Правилам и условиям выдачи  
разрешения на создание  
страховой (перестраховочной)  
организации, а также  
требованиям к содержанию  
Документов  
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.

№	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

Примечание: в данном пункте указываются сведения обо 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.

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 соотношении 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, (да, нет) подтверждающего 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 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 предоставляемом документе указан иной срок его действия). Данный документ представляется соответствующим органом страны гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства) путем направления ответа в уполномоченный орган) 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, содержащихся в информационных системах.

Подпись учредителя \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

**Сведения об учредителе (юридическом лице)**

Сноска. Приложение 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

\_\_\_\_\_

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)

1. Учредитель \_\_\_\_\_

(полное наименование юридического лица)

2. Юридический адрес и фактическое место нахождения

\_\_\_\_\_

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) (для юридического лица-нерезидента Республики Казахстан)

\_\_\_\_\_

(дата, место, наименование регистрирующего органа) с приложением копии справки о государственной регистрации (перерегистрации)

4. Бизнес-идентификационный номер (при наличии)

\_\_\_\_\_

5. Вид деятельности

\_\_\_\_\_

(указать основные виды деятельности)

6. Первый руководитель исполнительного органа учредителя (лицо, единолично 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 крупные финансовые проблемы, в том числе банкротство, консервация, санация

\_\_\_\_\_

(причины их возникновения, результаты решения этих проблем)

9. Сведения об организациях, в которых учредитель является крупным акционером или владеет прямо и (или) косвенно 10 (десятью) или более процентами долей участия в уставном капитале:

		Данные о государственной	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества

№	Наименование и место нахождения юридического лица	регистрации (перерегистрации), уставные виды деятельности юридического лица (перечислить основные виды деятельности)	(акций, принадлежащих 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, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, 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 орган) не погашенной или не снятой в установленном порядке судимости

(да, нет)

с приложением электронной копии 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 предоставляемом документе указан иной срок его действия). Данный документ представляется соответствующим органом страны гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства) путем направления ответа в уполномоченный орган) и копии документов, удостоверяющих личность первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного орган) (для иностранцев, лиц без гражданства).

12. Сведения о наличии у первого руководителя органа управления учредителя не погашенной или не снятой в установленном порядке судимости

---

(да, нет)

с приложением электронной копии 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 предоставляемом документе указан иной срок его действия). Данный документ представляется соответствующим органом страны гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства) путем направления ответа в уполномоченный орган) и копии документов, удостоверяющих личность первого руководителя органа управления учредителя (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного орган) (для иностранцев, лиц без гражданства).

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Подпись руководителя учредителя \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Приложение 6  
к Правилам и условиям выдачи  
разрешения на создание  
страховой (перестраховочной)  
организации, а также  
требованиям к содержанию документов

## **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 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 страховых 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.

## **Правила выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а также требования к содержанию бизнес-плана**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а также требования к содержанию бизнес-плана (далее - Правила) разработаны в соответствии со статьями 66 и 73 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьями 16-4, 30-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон), статьей 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", законами Республики Казахстан "О государственных услугах", "О разрешениях и уведомлениях", "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" и "Об информатизации" и определяют порядок выдачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган, услугодатель) разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (далее – государственная услуга), а также требований к содержанию бизнес-плана.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1-1. Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и направляется оператору информационно-коммуникационной инфраструктуры "электронного правительства".

**Сноска. Правила дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Глава 2. Порядок выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан**

2. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан обращается в уполномоченный орган для получения разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан при выполнении условий, указанных в пункте 1 статьи 30-1 Закона.

Для получения разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 1 к Правилам в электронном виде через веб-портал "электронного правительства" [www.egov.kz](http://www.egov.kz) (далее – портал).

Для получения разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 1 к Правилам в электронном виде через портал либо на бумажном носителе.

3. При направлении страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан, страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан (далее – услугополучатель, заявитель) заявления через портал в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запросов на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

4. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги, предусмотрен в приложениях 2 и 3 к Правилам.

5. Документы страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, предоставляемые на иностранном языке, переводятся на казахский и (или) русский языки и предоставляются в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованными в соответствии со статьей 80 Закона Республики Казахстан "О нотариате".

**Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.11.2023 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

6. Документы, выданные органом финансового надзора, иными компетентными органами или должностными лицами иностранных государств, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица - нерезидента Республики Казахстан).

7. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления осуществляет его направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). Работник ответственного подразделения проверяет полноту представленных документов на соответствие требованиям пункта 8 приложения 2 и пункта 8 приложения 3 к Правилам.

В случае установления факта неполноты представленных документов и (или) документов с истекшим сроком действия услугодатель отказывает в приеме заявления в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов.

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, филиала юридического лица - нерезидента Республики Казахстан.

8. При установлении факта полноты представленных документов уполномоченный орган в течение 43 (сорока трех) рабочих дней рассматривает их на предмет соответствия требованиям статьей 16-4, 30-1 Закона и пунктов 4, 12 Правил.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

По результатам рассмотрения документов, представленных заявителем, заслушивания ответственного подразделения готовит и выносит на рассмотрение Правления уполномоченного органа проект постановления о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (далее – результат оказания государственной услуги).

Работник ответственного подразделения в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия уполномоченным органом решения о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента

Республики Казахстан, на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан направляет заявителю и в Государственную корпорацию "Правительство для граждан" уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в форме электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью уполномоченного лица услугодателя, либо на бумажном носителе (при подаче заявления страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан на бумажном носителе) либо мотивированный ответ об отказе в предоставлении государственной услуги.

Процессы оказания государственных услуг по всем подвидам идентичны.

**Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

10. В случае несоответствия представленных документов требованиям статей 16-4, 30-1 Закона и пункта 4 Правил, за исключением оснований отказа в выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренных в пункте 9 приложения 2 и пункте 9 приложения 3 к Правилам, уполномоченный орган в течение срока их рассмотрения, указанного в пункте 3 приложения 2 и пункте 3 приложения 3 к Правилам, направляет услугополучателю через портал письмо с указанием данных замечаний и срока для их устранения либо на бумажном носителе (при подаче заявления страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан на бумажном носителе). Услугополучатель устраняет замечания и представляет доработанные (исправленные) документы через портал либо на бумажном носителе (при подаче заявления страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан на бумажном носителе), соответствующие требованиям Закона и Правил, в срок, установленный уполномоченным органом. При этом срок оказания уполномоченным органом государственной услуги не прерывается.

11. Уполномоченный орган выдает разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 4 к Правилам, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 5 к Правилам и ведет учет выданных им разрешений.

### **Глава 3. Требования к содержанию бизнес-плана**

12. В бизнес-плане филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, представляемого в соответствии с приложением 2 к Правилам (далее – бизнес-план), отражаются следующие вопросы: цели открытия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, краткое описание основных направлений деятельности и сегменты рынка, на которые ориентирован открываемый филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, информация о страховой (перестраховочной) организации-нерезиденте Республики Казахстан и еҰ филиале, виды продуктов и услуг, способы их реализации, маркетинговые исследования, страховой андеррайтинг, ценовая стратегия, в том числе порядок расчета страховых тарифов и их экономическое обоснование, стратегия продвижения продуктов, распределение страховых продуктов, финансовый план, в том числе прогноз коэффициентов убыточности, политика перестрахования, которую открываемый филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан намерен проводить, план привлечения трудовых ресурсов, организация управления рисками, соответствующая требованиям уполномоченного органа.

Бизнес план утверждается должностным лицом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан либо лицом, уполномоченным на подписание документов, визируется актуарием страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, и разрабатывается на ближайшие три года для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открываемых в отрасли "общее страхование", и на пять лет для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открываемых в отрасли "страхование жизни".

#### **Глава 4 Порядок обжалования решений, действий (бездействия) уполномоченного органа и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги**

13. Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственных услуг производится руководителем уполномоченного органа, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг (далее – орган, рассматривающий жалобу).

Жалоба подается услугодателю, должностному лицу, чье решение, действие (бездействие) обжалуются.

Услугодатель, должностное лицо, чье решение, действие (бездействие) обжалуются, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления жалобы направляют ее в орган, рассматривающий жалобу.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес услугодателя, в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Республики Казахстан "О государственных услугах" подлежит рассмотрению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

Если иное не предусмотрено Законом, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

**Сноска. Пункт 13 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

14. 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 выдачи разрешения  
на открытие филиала  
страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан,  
филиала страхового  
брокера-нерезидента  
Республики Казахстан,  
а также требованиям к  
содержанию бизнес-плана  
Форма

**Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан**

В \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (полное наименование уполномоченного органа)

от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, бизнес идентификационный номер (при наличии), фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителей страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан)

\_\_\_\_\_ (ссылка на нотариально или иным образом удостоверенный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу настоящего заявления от имени страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан)

Прошу в соответствии с решением \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан) об открытии филиала на территории Республики Казахстан № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

20\_\_ года \_\_\_\_\_ (номер и дата решения, кем принято)

выдать разрешение на открытие \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование и место нахождения открываемого филиала страховой (перестраховочной))

организации- нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан)

Сведения о заявителе:

электронная почта \_\_\_\_\_

телефоны \_\_\_\_\_

Направление деятельности:

\_\_\_\_\_ (указать отрасль, классы и виды страхования)

Должностное лицо страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан либо лицо,

уполномоченное страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики

Казахстан, страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан на подписание документов, подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов и сведений,

а также своевременное представление уполномоченному органу информации, запрашиваемой в связи с рассмотрением настоящего заявления \_\_\_\_\_

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

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

\_\_\_\_\_ (подпись (электронная цифровая подпись) должностного лица страховой (перестраховочной)

организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан либо лица, уполномоченного страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан, страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан на подписание документов, дата)

Приложение 2  
к Правилам выдачи разрешения  
на открытие филиала страховой  
(перестраховочной)  
организации-нерезидента

Республики Казахстан, филиала  
страхового брокера-нерезидента  
Республики Казахстан,  
а также требованиям  
к содержанию бизнес-плана

**Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан" по подвиду "Открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан"**

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Наименование государственной услуги		Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.
Наименование подвидов государственной услуги		Открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.
1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (далее – портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение 50 (пятидесяти) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)/оказываемая по принципу "одного заявления".
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан с приложением разрешения по форме согласно приложению 4 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги с приложением копии соответствующего постановления

		<p>Правления уполномоченного органа.</p> <p>Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.</p>
6.	<p>Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>Государственная услуга оказывается на бесплатной основе.</p>
7.	<p>График работы услугодателя и объектов информации</p>	<p>1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день);</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>Для получения разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации:</p> <p>1) заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на казахском или русском языке в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) электронная копия решения страховой (перестраховочной) организации-нерезидента</p>

Республики Казахстан об  
открытии филиала на территории  
Республики Казахстан;

3) электронная копия проекта  
положения о филиале страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан;

4) электронные копии  
учредительных документов  
страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан (нотариально  
засвидетельствованные в случае  
непредставления оригиналов для  
сверки);

5) электронная копия сведений о  
страховой (перестраховочной)  
организации-нерезиденте  
Республики Казахстан по форме  
согласно приложению 6 к  
Правилам, в том числе с  
представлением финансовой  
отчетности за последние два  
завершенных финансовых года (включая консолидированную при  
наличии), заверенной аудиторской  
организацией;

6) электронные копии  
организационной структуры  
филиала страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан и сведений  
об аффилированных лицах  
страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан;

7) электронная копия  
бизнес-плана филиала страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан,  
утвержденного должностным  
лицом страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан либо лицом  
, уполномоченным на подписание  
документов, завизированного  
актуарием страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги

Республики Казахстан, разработанного на ближайшие три года для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открываемых в отрасли "общее страхование", и на пять лет для филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открываемых в отрасли "страхование жизни";

8) электронные копии документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с требованиями, предъявляемыми к руководящим работникам филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

9) электронная копия документа, удостоверяющего наличие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента минимально требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств;

10) электронная копия письменного уведомления органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии возражений против открытия филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан либо заявления о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

11) электронная копия письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о наличии у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

12) электронная копия письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан нарушений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, в течение двух лет, предшествующих представлению заявления;

13) электронная копия письменного обязательства страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан о безусловном, незамедлительном исполнении данной страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан обязательств, связанных с деятельностью ее филиала, действующего на территории Республики Казахстан, в случае их неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения со стороны филиала;

		<p>14) электронная копия действующей лицензии страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;</p> <p>15) электронные копии документов на учетную регистрацию филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренных статьей 6-2 Закона Республики Казахстан "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств";</p> <p>16) 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>
9.	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги,</p>	<p>1) несоответствие требованиям, указанным в пункте 1 статьи 30-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон);</p> <p>2) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в пункте 2 статьи 30-1 Закона;</p> <p>3) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;</p> <p>4) несоблюдение требований, установленных подпунктами 8) и 11) пункта 2 статьи 30-1 Закона;</p> <p>5) основания, указанные в подпунктах 4) и 7) пункта 1 статьи 28 Закона;</p> <p>6) несоответствие наименования филиала страховой (перестраховочной)</p>

	<p>установленные законодательством Республики Казахстан</p>	<p>организации-нерезидента Республики Казахстан требованиям пункта 7 статьи 23 Закона;</p> <p>7) предоставление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;</p> <p>8) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги.</p>
<p>10.</p>	<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 <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a>. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>В случае сбоя информационной системы работник уполномоченного органа в течение одного рабочего дня уведомляет оператора соответствующей информационной системы.</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>Государственная услуга осуществляется по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких</p>

	государственных услуг на основании одного заявления, по выбору услугополучателя.
--	--

Приложение 3  
к Правилам выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, а также требованиям к содержанию бизнес-плана

## **Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан"**

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Наименование государственной услуги		Выдача разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.
Наименование подвидов государственной услуги		Отсутствуют.
1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (далее – портал); канцелярия услугодателя.
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение 50 (пятидесяти) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)/бумажная.
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан с приложением разрешения по форме согласно приложению 5 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги с приложением копии соответствующего постановления

		<p>Правления уполномоченного органа.</p> <p>Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная)/бумажная.</p>
6.	<p>Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>Государственная услуга оказывается на бесплатной основе.</p>
7.	<p>График работы услугодателя и объектов информации</p>	<p>1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день);</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>1) заявление о выдаче разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на казахском или русском языке (в форме электронного документа в случае предоставления документов через портал) согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) решение страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан об открытии филиала на территории Республики Казахстан (его электронная копия в случае предоставления документов через портал);</p>

- 3) проект положения о филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (его электронная копия в случае предоставления документов через портал);
- 4) копии учредительных документов страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки) (их электронные копии в случае предоставления документов через портал);
- 5) сведения о страховом брокере-нерезиденте Республики Казахстан (их электронная копия в случае предоставления документов через портал) по форме согласно приложению 6 к Правилам, в том числе с представлением финансовой отчетности за последние два завершаемых финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенной аудиторской организацией;
- 6) организационная структура филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и сведения об аффилированных лицах страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (их электронные копии в случае предоставления документов через портал);
- 7) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с требованиями, предъявляемыми к руководящим работникам филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа (их электронные копии в случае предоставления документов через портал);

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги

- 8) письменное уведомление органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии возражений против открытия с т р а х о в ы м брокером-нерезидентом Республики Казахстан филиала на территории Республики Казахстан либо заявление о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, не требуется (их электронная копия в случае предоставления документов через портал);
- 9) письменное подтверждение органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, о наличии у страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на осуществление деятельности страхового брокера (его электронная копия в случае предоставления документов через портал);
- 10) письменное подтверждение органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан нарушений требований законодательства, регулирующего осуществление деятельности страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, в течение двух лет, предшествующих представлению заявления (его электронная копия в случае предоставления документов через портал);

11) письменное подтверждение уполномоченного органа государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у учредителя (учредителей) страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан судимости по экономическим и коррупционным преступлениям и правонарушениям, а также о том, что учредитель (учредители) не осуществляли деятельность в качестве руководящего работника страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан либо иной финансовой организации государства страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год с момента лишения лицензии в установленном законодательством порядке, принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (его электронная копия в случае предоставления документов через портал). Указанное требование применяется в течение пяти лет после лишения лицензии, даты принятия решения о принудительной ликвидации, принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстана;

12) копия действующей лицензии страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики

		<p>Казахстан (ее электронная копия в случае предоставления документов через портал);</p> <p>13) документы на учетную регистрацию филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренные статьей 6-2 Закона Республики Казахстан "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств" (их электронные копии в случае предоставления документов через портал);</p> <p>14) копия документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства" (его электронная копия в случае предоставления документов через портал).</p>
9.	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p>	<p>1) несоответствие представленных документов требованиям, указанным в пункте 1 статьи 16-4 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон);</p> <p>2) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;</p> <p>3) несоблюдение требований, установленных подпунктом 9) части первой пункта 1 статьи 16-4 Закона;</p> <p>4) несоответствие наименования филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан требованиям пункта 8 статьи 16-4 Закона;</p> <p>5) предоставление уполномоченному органу недостоверной информации, касающейся страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан;</p> <p>6) отсутствие согласия услугополучателя,</p>

		<p>предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги.</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 <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a>. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>В случае сбоя информационной системы работник уполномоченного органа в течение одного рабочего дня уведомляет оператора соответствующей информационной системы.</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>Государственная услуга осуществляется по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления, по выбору услугополучателя.</p>

Приложение 4  
к Правилам выдачи разрешения  
на открытие филиала  
страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан,  
филиала страхового  
брокера-нерезидента  
Республики Казахстан,

**Герб Республики Казахстан**

**Разрешение на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента  
Республики Казахстан № \_\_\_\_\_**

Настоящее разрешение выдано

---

\_\_\_\_\_  
(наименование страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики  
Казахстан) на открытие филиала страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан

---

\_\_\_\_\_  
(наименование филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента  
Республики  
Казахстан).

Разрешение на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-  
нерезидента Республики Казахстан имеет юридическую силу до принятия  
уполномоченным  
органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых  
организаций решения о выдаче филиалу страховой (перестраховочной) организации-  
нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой  
(перестраховочной) деятельности.

Председатель (заместитель Председателя) \_\_\_\_\_  
" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Приложение 5  
к Правилам выдачи разрешения  
на открытие филиала  
страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан,  
филиала страхового  
брокера-нерезидента  
Республики Казахстан,  
а также требованиям к  
содержанию бизнес-плана  
Форма

**Герб Республики Казахстан (печатается на бланке уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в случае подачи документов на бумажном носителе)**

**Разрешение на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан №**

\_\_\_\_\_

Настоящее разрешение выдано

\_\_\_\_\_

(наименование страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан)  
на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан

\_\_\_\_\_

(наименование филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан).

Разрешение на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о выдаче филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан лицензии

на право осуществления деятельности страхового брокера.

Председатель (заместитель Председателя) \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Место печати (для бумажной формы)

Приложение 6  
к Правилам выдачи разрешения  
на открытие филиала  
страховой (перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан,  
филиала страхового  
брокера-нерезидента  
Республики Казахстан,  
а также требований к  
содержанию бизнес-плана  
Форма

**Сведения о страховой (перестраховочной) организации-нерезиденте Республики Казахстан,  
страховом брокере-нерезиденте Республики Казахстан**

1. \_\_\_\_\_

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан).

2. Юридический адрес и фактическое место нахождения

---

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)

---

(дата, место, наименование регистрирующего органа), с приложением копии справки о государственной регистрации (перерегистрации).

4. Бизнес-идентификационный номер (при наличии)

---

5. Вид деятельности

(указать отрасль, формы, классы страхования, деятельность по перестрахованию, виды брокерской деятельности) с приложением копии подтверждающих документов.

6. Первый руководитель исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа)

---

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

7. Первый руководитель органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан

---

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

8. Возникали ли в течение последних 3 (трех) календарных лет у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан крупные финансовые проблемы, в том числе банкротство, консервация, санация

---

(причины их возникновения, результаты решения этих проблем).

9. Сведения об организациях, в которых страховая (перестраховочная) организации-нерезидент Республики Казахстан, страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан

являются крупными акционерами или владеют прямо и (или) косвенно 10 (десятью) или более процентами долей участия в уставном капитале.

№	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 страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан, страховому брокеру-нерезиденту Республики Казахстан лицу, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

10. Сведения о наличии рейтинга у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, 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 страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), не погашенной или не снятой в установленном порядке судимости \_\_\_\_\_ с приложением электронной копии 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 гражданства (страны постоянного проживания

- для лиц без гражданства). Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления (за исключением случаев, когда в предоставляемом документе указан иной срок его действия). Данный документ представляется соответствующим органом страны гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства) путем направления ответа в уполномоченный орган и копии документов, удостоверяющих личность первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного орган) (для иностранцев, лиц без гражданства).

12. Сведения о наличии у первого руководителя органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового брокера-

нерезидента Республики Казахстан не погашенной или не снятой в установленном порядке

судимости \_\_\_\_\_ (да, нет) с приложением электронной копии

документа, подтверждающего сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства или в стране постоянного проживания (для

лиц без гражданства), выданного государственным органом страны гражданства (страны

постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где он 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 предоставляемом документе указан иной срок его действия). Данный

документ представляется соответствующим органом страны гражданства или страны постоянного проживания (для лиц без гражданства) путем направления ответа в уполномоченный орган и копии документов, удостоверяющих личность первого руководителя органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента

Республики Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного орган).

13. К сведениям страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики

Казахстан, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан дополнительно прилагается финансовая отчетность за последние два завершенных финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенная аудиторской организацией. Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Подпись руководителя страховой  
(перестраховочной)  
организации-нерезидента  
Республики Казахстан,  
страхового брокера-нерезидента  
Республики Казахстан \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_

Приложение 3  
к постановлению

## **Правила лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов (далее - Правила) разработаны в соответствии со статьями 66 и 73 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 37 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон), статьей 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", законами Республики Казахстан "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств" (далее - Закон о ГПО транспортных средств), "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами" (далее - Закон о ГПО перевозчиков), "Об обязательном страховании туриста" (далее – Закон об обязательном страховании туриста), "О государственных услугах", "О разрешениях и уведомлениях" (далее – Закон о разрешениях и уведомлениях), "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" и "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.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие**

по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-1. Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа и направляется оператору информационно-коммуникационной инфраструктуры "электронного правительства".

Сноска. Правила дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **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, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страховой брокер, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (далее – услугополучатель) представляет через веб-портал "электронного правительства" [www.egov.kz](http://www.egov.kz) (далее – портал) заявление в форме электронного документа, оформленного согласно приложению 1 к Правилам.

При направлении услугополучателем 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, открываемый филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан получают 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, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

4. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования страховая организация, филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан обеспечивают наличие систем управления рисками и внутреннего контроля.

5. До получения лицензии на право осуществления обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств страховая организация, филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан

обеспечивают выполнение требований пункта 1 статьи 8 Закона о ГПО транспортных средств.

До получения лицензии на право осуществления обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами страховая организация, филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан обеспечивают выполнение требований пункта 1 статьи 8 Закона о ГПО перевозчиков.

До получения лицензии на право осуществления обязательного страхования туриста страховая организация, филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан обеспечивают 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 2 к Правилам.

Лицензия на деятельность по перестрахованию выдается по форме согласно приложению 3 к Правилам.

Лицензия на право осуществления деятельности страхового брокера выдается по форме согласно приложению 4 к Правилам.

7. Страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляют 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 направление в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). Работник ответственного подразделения проверяет полноту представленных документов на соответствие требованиям пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование" согласно приложению 5, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности или право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни"

согласно приложению 6, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию 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" согласно приложению 7, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию или право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию" согласно приложению 8, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера" согласно приложению 9 к Правилам.

При установлении факта неполноты представленных документов и (или) документов с истекшим сроком действия услугодатель отказывает в приеме заявления в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов.

При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней рассматривает документы на соответствие требованиям статьи 37 Закона, пунктов 11, 12 и 13 Правил.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

По результатам рассмотрения документов, представленных заявителем, заслушивания ответственное подразделение готовит проекты приказа и лицензии либо отказа в выдаче лицензии, подписывает результат оказания государственной услуги у уполномоченного лица услугодателя (далее – результат оказания государственной услуги).

Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия уполномоченным органом решения о выдаче (отказе в выдаче) лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование", на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "страхование жизни", на право осуществления страховой деятельности или исламской страховой деятельности по видам обязательного страхования, на право осуществления перестраховочной деятельности или исламской перестраховочной деятельности, на право осуществления

деятельности страхового брокера направляет услугополучателю результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" услугополучателя.

Процессы оказания государственных услуг по всем подвидам идентичны.

**Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

11. Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги, предусмотрен в Перечне основных требований к оказанию государственной услуги:

1) "Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование" согласно приложению 5 к Правилам;

2) "Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности или право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни" согласно приложению 6 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 7 к Правилам;

4) "Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию или право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию" согласно приложению 8 к Правилам;

5) "Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера" согласно приложению 9 к Правилам.

**Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

12. Бизнес-план по классу страхования, подписывается руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой

организации-нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утверждается советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации-нерезидента Республики Казахстан.

Бизнес-план составляется с учетом дополнительного (дополнительных) класса (классов) страхования (по деятельности страховой организации в целом) и разрабатывается:

1) на ближайшие три года для страховых (перестраховочных) организаций отрасли "общее страхование" и на пять лет для страховых (перестраховочных) организаций отрасли "страхование жизни" – в случае, если на дату обращения за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительному (дополнительным) классу (классам) страхования до истечения срока, на который был составлен бизнес-план, ранее представленный в соответствии со статьей 27 Закона, осталось менее двух лет;

2) на период до конца срока, на который был составлен бизнес-план, представленный в соответствии со статьей 27 Закона, – в случае, если страховая организация обратилась за получением лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительному (дополнительным) классу (классам) страхования, не позднее двух лет до истечения срока, на который был составлен бизнес-план, представленный в соответствии со статьей 27 Закона.

В дополнение к информации, требуемой в бизнес-плане в соответствии со статьей 27 Закона, бизнес-план содержит следующую информацию:

1) основные характеристики (по каждому дополнительному классу страхования):

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) расчет страховых тарифов с экономическим обоснованием, соответствующий требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа (по каждому дополнительному классу страхования);

3) прогноз о прибылях, убытках (по деятельности страховой организации в целом);

4) прогноз о страховых резервах (по каждому дополнительному классу страхования и страховому портфелю в целом);

5) прогноз убыточности, оценка рисков в наихудшей и наилучшей ситуации, прогноз соблюдения пруденциальных нормативов (по деятельности страховой организации в целом);

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

7) инвестиционную политику (по деятельности страховой организации в целом).

В информации по инвестиционной политике раскрываются 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.

**Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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, утвержденный должностным лицом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан либо лицом, уполномоченным на подписание документов, завизированный актуарием страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, содержит 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, филиалов перестраховочных организаций-нерезидентов Республики Казахстан (рейтинг, размер капитала и уровень активов, наличие лицензии соответствующего надзорного органа на осуществление деятельности);

стабильность перестраховочной организации, филиала перестраховочной организации-нерезидента Республики Казахстан: время и опыт работы компании на рынке, место нахождения, наличие страховых рисков; деловой потенциал перестраховочной организации, филиала перестраховочной организации-нерезидента Республики Казахстан: 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, филиала перестраховочной организации-нерезидента Республики Казахстан, обеспечения соблюдения условий перестрахования;

наименование перестраховочных организаций, филиалов перестраховочных организаций-нерезидентов Республики Казахстан, 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 перестраховочной организации, филиала перестраховочной организации-нерезидента Республики Казахстан 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 страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера 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 (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные пунктом 8 приложения 5, пунктом 8 приложения 6, пунктом 8 приложения 7 к Правилам.

Для исключения из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности страховой брокер, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан представляют 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 направление в ответственное подразделение. Работник ответственного подразделения проверяет полноту представленных документов на соответствие требованиям пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование" согласно приложению 5, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности или право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни" согласно приложению 6, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию 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" согласно приложению 7, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию или право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию" согласно приложению 8, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера" согласно приложению 9 к Правилам.

При установлении факта неполноты представленных документов и (или) документов с истекшим сроком действия услугодатель отказывает в приеме заявления в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов.

При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 11 (одиннадцати) рабочих дней рассматривает документы на соответствие требованиям статьи 37 Закона.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об

отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

По результатам рассмотрения документов, представленных заявителем, заслушивания ответственное подразделение подготавливает проекты приказа и лицензии либо отказа в переоформлении лицензии, подписывает результат оказания государственной услуги у уполномоченного лица услугодателя (далее – результат оказания государственной услуги).

Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней после принятия уполномоченным органом решения о переоформлении (об отказе в переоформлении) лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование", на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "страхование жизни", на право осуществления страховой деятельности или исламской страховой деятельности по видам обязательного страхования, на право осуществления перестраховочной деятельности или исламской перестраховочной деятельности, на право осуществления деятельности страхового брокера направляет услугополучателю результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" услугополучателя.

Процессы оказания государственных услуг по всем подвидам идентичны.

**Сноска. Пункт 16 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

17. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления о переоформлении лицензии при реорганизации страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в форме выделения или разделения осуществляет его направление в ответственное подразделение. Работник ответственного подразделения проверяет полноту представленных документов на соответствие требованиям пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование" согласно приложению 5, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной

услуги "Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности или право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни" согласно приложению 6, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию 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" согласно приложению 7, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию или право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию" согласно приложению 8, пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера" согласно приложению 9 к Правилам.

При установлении факта неполноты представленных документов и (или) документов с истекшим сроком действия услугодатель отказывает в приеме заявления в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов.

При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней рассматривает документы на соответствие требованиям статьи 37 Закона, статьи 34 Закона о разрешениях и уведомлениях.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

По результатам рассмотрения документов, представленных заявителем, заслушивания ответственное подразделение подготавливает проекты приказа и лицензии либо отказа в переоформлении лицензии, подписывает результат оказания государственной услуги у уполномоченного лица услугодателя (далее – результат оказания государственной услуги).

Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия уполномоченным органом решения о переоформлении (об отказе в переоформлении) лицензии при реорганизации страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера в форме выделения или разделения направляет страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП

уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера.

Процессы оказания государственных услуг по всем подвидам идентичны.

**Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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 направление в ответственное подразделение. Работник ответственного подразделения проверяет полноту представленных документов на соответствие требованиям пункта 8 приложения 5, пункта 8 приложения 6, пункта 8 приложения 7, пункта 8 приложения 8, пункта 8 приложения 9 к Правилам.

В случае установления факта неполноты представленных документов и (или) документов с истекшим сроком действия услугодатель отказывает в приеме заявления в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов.

При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение рассматривает представленные документы на соответствие требованиям статьи 31 Закона о разрешениях и уведомлениях, 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 услугополучателем 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, предусмотренными статьями 37-1, 54, 55 и 67 Закона.

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

22. Услугополучатель, действие лицензии 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, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан о прекращении действия лицензии страховой брокер, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган заявление о прекращении действия лицензии. К заявлению прилагаются следующие документы:

1) решение уполномоченного органа страхового брокера, страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан о добровольном обращении в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии;

2) документы, подтверждающие отсутствие действующих договоров и обязательств по осуществлению брокерской деятельности.

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

Добровольное обращение в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии производится при выполнении страховым брокером, филиалом страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан следующих условий:

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

2) отсутствие у страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующих договоров и обязательств по осуществлению брокерской деятельности.

В случае невыполнения страховым брокером, филиалом страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан условий, предусмотренных частью третьей настоящего пункта, уполномоченный орган отказывает в прекращении действия лицензии. При повторном представлении страховым брокером, филиалом страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан 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 страховой брокер, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан возвращает оригинал лицензии, выданной на бумажном носителе, в уполномоченный орган.

**Сноска. Пункт 23 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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

24. Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственных услуг производится руководителем уполномоченного органа, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг (далее – орган, рассматривающий жалобу).

Жалоба подается услугодателю, должностному лицу, чье решение, действие (бездействие) обжалуются.

Услугодатель, должностное лицо, чье решение, действие (бездействие) обжалуются, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления жалобы направляют ее в орган, рассматривающий жалобу.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес услугодателя, в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Республики Казахстан "О государственных услугах" подлежит рассмотрению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

Если иное не предусмотрено Законом, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

**Сноска. Пункт 24 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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).

страхового брокера, а также  
требованиям к содержанию документов

Форма

В \_\_\_\_\_

(полное наименование  
уполномоченного органа)

от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное наименование, бизнес-  
идентификационный номер  
(при наличии), номер телефона,  
адрес электронной почты  
услугополучателя)

## Заявление

Прошу выдать лицензию на право осуществления

\_\_\_\_\_  
(указать отрасль, формы, классы страхования, вид брокерской деятельности,  
деятельность  
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  
заявления \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Приложение 2  
к Правилам лицензирования  
страховой (перестраховочной)  
деятельности и деятельности  
страхового брокера,  
а также требованиям к  
содержанию документов  
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, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан)

Настоящая лицензия дает право на осуществление деятельности по следующим 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 3  
к Правилам лицензирования  
страховой (перестраховочной)  
деятельности и деятельности  
страхового брокера,  
а также требованиям  
к содержанию документов  
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, филиала перестраховочной организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской перестраховочной организации-нерезидента Республики Казахстан )

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 4  
к Правилам лицензирования  
страховой (перестраховочной)  
деятельности и деятельности  
страхового брокера,  
а также требованиям  
к содержанию документов  
Форма

**Герб Республики Казахстан**

---

**Полное наименование уполномоченного органа**

**Лицензия на право осуществления деятельности страхового брокера**

Номер лицензии дата выдачи " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

---

\_\_\_\_\_ (полное наименование страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан)

Настоящая лицензия дает право на осуществление деятельности страхового брокера

:

\_\_\_\_\_ (наименование подвида лицензируемого вида деятельности)

\_\_\_\_\_ (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 5  
к Правилам лицензирования  
страховой (перестраховочной)  
деятельности и деятельности  
страхового брокера, а также  
требованиям к содержанию  
документов

### Перечень основных требований к оказанию государственной услуги

#### "Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной)

#### деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование"

Сноска. Приложение 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.11.2023 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2025 № 82 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Наименование государственной услуги	Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли "общее страхование".
	Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности

Наименование подвидов государственной услуги

вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Страхование от несчастных случаев.

Страхование на случай болезни.

Страхование автомобильного транспорта.

Страхование железнодорожного транспорта.

Страхование воздушного транспорта.

Страхование водного транспорта.

Страхование грузов.

Страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3), 4), 5), 6), 6-1) и 7) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта.

Страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9), 10), 11), 11-1) и 11-2) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".

Страхование займов юридических лиц.

Ипотечное страхование.

Страхование гарантий и поручительств.

Страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в подпунктах

		<p>13), 14), 15) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности".</p> <p>Страхование от прочих финансовых убытков.</p> <p>Титульное страхование.</p> <p>Страхование судебных расходов.</p> <p>Страхование космических объектов.</p> <p>Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов.</p> <p>Страхование профессиональной ответственности.</p> <p>Для получения лицензии по дополнительным классам страхования.</p> <p>Для получения лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в отрасли "общее страхование".</p> <p>Для переоформления лицензии.</p> <p>Для получения дубликата.</p>
1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	По всем подвидам: веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	<p>1) при выдаче лицензии: в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал;</p> <p>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);</p> <p>3) при выдаче дубликата лицензии - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обращения на портал.</p>
4.	Форма оказания государственной услуги	По всем подвидам: электронная (полностью автоматизированная)/оказываемая по принципу "одного заявления".
		По подвидам:

5.

Результат оказания  
государственной услуги

1) Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики, Страхование от несчастных случаев, Страхование на случай болезни, Страхование автомобильного транспорта, Страхование железнодорожного транспорта, Страхование воздушного транспорта, Страхование водного транспорта, Страхование грузов, Страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3), 4), 5), 6), 6-1) и 7) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта, Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта, Страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9), 10), 11), 11-1) и 11-2) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", Страхование займов юридических лиц, Ипотечное страхование, Страхование гарантий и поручительств, Страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в подпунктах 13), 14), 18) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", Страхование от прочих финансовых убытков, Титульное

		<p>страхование, Страхование судебных расходов, Страхование космических объектов, Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов, Страхование профессиональной ответственности, Для получения лицензии по дополнительным классам страхования, Для получения лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в отрасли "общее страхование" - выдача лицензии по форме согласно приложению 2 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги;</p> <p>2) Для переоформления лицензии – выдача переоформленной лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги;</p> <p>3) Для получения дубликата – получение дубликата действующей лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.</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) за выдачу лицензии на занятие страховой деятельностью - 500 (пятьсот) месячных расчетных показателей (за каждый класс страхования отдельно);</p> <p>2) за выдачу лицензии на занятие деятельностью по перестрахованию в отрасли "общее страхование" - 200 (двести) месячных расчетных показателей;</p> <p>3) за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу лицензии.</p> <p>Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан или организации,</p>

		<p>осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
7.	График работы услугодателя и объектов информации	<p>1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день);</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>1. Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:</p> <p>1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) электронные копии документов, подтверждающих выполнение требований, указанных в пункте 1-2 статьи 37 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";</p>

3) электронную копию документа, подтверждающего уплату в бюджет лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

4) электронные копии документов, подтверждающих уплату уставного капитала.

2. Для получения лицензии по дополнительным классам страхования:

1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;

2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

3) электронная копия бизнес-плана, подписанного руководителем исполнительного органа страховой организации или с т р а х о в о й

организации-нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, оформленного в соответствии с требованиями пункта 12 Правил.

3. Для получения лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в отрасли "общее страхование":

1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 1 к Правилам;

2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги

3) электронная копия бизнес-плана по осуществлению перестраховочной деятельности подписанного руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой организации-нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, оформленного в соответствии с требованиями пункта 13 Правил.

4. Для переоформления лицензии:

- 1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 10 к Правилам;
- 2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";
- 3) документы, подтверждающие досрочное расторжение договоров страхования (перестрахования) и (или) передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", в случаях досрочного расторжения договоров страхования (перестрахования) и (или) передачи страхового портфеля;
- 4) копию решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности.

При принятии уполномоченным органом решения о лишении лицензии по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности либо

переоформлении лицензии в связи с изменением законодательства Республики Казахстан требуется предоставление только заявления и возврат лицензии (в случае, если лицензия была выдана на бумажном носителе).

5. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):

1) запрос в форме электронного документа;

2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем, используемых для оказания государственных услуг или сервиса цифровых документов, сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

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 (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, открываемого филиала страховой (

9.

Основания отказа в оказании государственной услуги

перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан);

5) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;

6) не внесен лицензионный сбор;

7) невыполнение требования по формированию активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с пунктом 12 статьи 46 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";

8) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

9) несоблюдение требования, указанного в статье 34 Закона, по наличию в числе руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее двух руководящих работников-резидентов Республики Казахстан;

10) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;

11) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено

в ы д а в а т ь  
услугополучателю-должнику  
лицензию;

12) в случаях и по основаниям,  
установленным законами  
Республики Казахстан;

13) отсутствие согласия  
услугополучателя,  
предоставляемого в соответствии  
со статьей 8 Закона Республики  
Казахстан "О персональных  
данных и их защите", на доступ к  
персональным данным  
ограниченного доступа, которые  
требуются для оказания  
государственной услуги.

Отказ в выдаче лицензии на право  
осуществления страховой  
деятельности по дополнительным  
классам страхования, помимо  
оснований, указанных выше,  
производится по следующим  
основаниям:

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;

4) отсутствие согласия  
услугополучателя,  
предоставляемого в соответствии  
со статьей 8 Закона Республики  
Казахстан "О персональных  
данных и их защите", на доступ к  
персональным данным  
ограниченного доступа, которые  
требуются для оказания  
государственной услуги.

Адреса мест оказания  
государственной услуги и  
контактные телефоны справочных  
служб по вопросам оказания  
государственной услуги  
размещены на официальном

10.	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	<p>интернет-ресурсе уполномоченного органа и портале <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a>. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>В случае сбоя информационной системы работник уполномоченного органа в течение одного рабочего дня уведомляет оператора соответствующей информационной системы.</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 право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p>
-----	---	---

Приложение 6  
к Правилам лицензирования  
страховой (перестраховочной)  
деятельности и деятельности  
страхового брокера, а также  
требованиям к содержанию  
документов

**Перечень основных требований к оказанию государственной услуги  
"Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности или право  
осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни"**

Сноска. Приложение 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.11.2023 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2025 № 82 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

<p>Наименование государственной услуги</p>	<p>Выдача лицензии на осуществление страховой деятельности или право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли "страхование жизни".</p>
<p>Наименование подвидов государственной услуги</p>	<p>Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Для получения лицензии по дополнительным классам страхования.</p> <p>Для получения лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в отрасли "страхование жизни".</p> <p>Страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон).</p> <p>Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы.</p> <p>Аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона.</p> <p>Пенсионное аннуитетное страхование.</p> <p>Для переоформления лицензии.</p> <p>Для получения дубликата.</p>
<p>1.</p>	<p>Наименование услугодателя</p> <p>Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).</p>

2.	Способы предоставления государственной услуги	По всем подвидам: веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (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	По всем подвидам: электронная (полностью автоматизированная)/оказываемая по принципу "одного заявления".
5.	Результат оказания государственной услуги	По подвидам: 1) Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, для получения лицензии по дополнительным классам страхования, для получения лицензии на осуществление деятельность по перестрахованию в отрасли "страхование жизни", страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона, страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы, аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона, пенсионное аннуитетное страхование - выдача лицензии по форме согласно приложению 2 к

		<p>Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги;</p> <p>2) Для переоформления лицензии - выдача переоформленной лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги;</p> <p>3) Для получения дубликата - получение дубликата действующей лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.</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) за выдачу лицензии на занятие страховой деятельности - 500 (пятьсот) месячных расчетных показателей (за каждый класс страхования отдельно);</p> <p>2) за выдачу лицензии на занятие деятельности по перестрахованию в отрасли "страхование жизни" - 200 (двести) месячных расчетных показателей;</p> <p>3) за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу лицензии.</p> <p>Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
		<p>1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в</p>

7.	График работы услугодателя и объектов информации	<p>Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день);</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>1. Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:</p> <p>1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) электронные копии документов, подтверждающих выполнение требований, указанных в пункте 1-2 статьи 37 Закона;</p> <p>3) электронная копия документа, подтверждающего уплату в бюджет лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";</p> <p>4) электронные копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала.</p> <p>2. Для получения лицензии по дополнительным классам страхования:</p> <p>1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за</p>

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги

исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

3) электронная копия бизнес-плана, подписанного руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой организации-нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, оформленного в соответствии с требованиями пункта 12 Правил.

3. Для получения лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в отрасли "страхование жизни":

1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;

2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

3) электронная копия бизнес-плана по осуществлению перестраховочной деятельности, подписанного руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой организации-нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации-нерезидента Республики Казахстан,

оформленного в соответствии с требованиями пункта 13 Правил.

4. Для переоформления лицензии:

- 1) заявление в форме электронного документа, согласно приложению 10 к Правилам;
- 2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";
- 3) документы, подтверждающие досрочное расторжение договоров страхования (перестрахования) и (или) передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 Закона, в случаях досрочного расторжения договоров страхования (перестрахования) и (или) передачи страхового портфеля;
- 4) копию решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности.

При принятии уполномоченным органом решения о лишении лицензии по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности либо переоформлении лицензии в связи с изменением законодательства Республики Казахстан требуется предоставление только заявления и возврат лицензии (в случае, если лицензия была выдана на бумажном носителе).

5. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):

- 1) запрос в форме электронного документа;
- 2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

		<p>Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем, используемых для оказания государственных услуг или сервиса цифровых документов, сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.</p>
		<ol style="list-style-type: none"><li>1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;</li><li>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;</li><li>3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;</li><li>4) несогласование руководящего работника (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, открываемого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан);</li><li>5) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;</li><li>6) не внесен лицензионный сбор;</li><li>7) невыполнение требования по формированию активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с пунктом 12 статьи 46 Закона;</li><li>8) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан</li></ol>

9.

Основания отказа в оказании государственной услуги

действующей лицензии на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

9) несоблюдение требования, указанного в статье 34 Закона, по наличию в числе руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее двух руководящих работников-резидентов Республики Казахстан;

10) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;

11) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено выдавать услугополучателю-должнику лицензию;

12) в случаях и по основаниям, установленным законами Республики Казахстан;

13) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги.

Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования, помимо оснований, указанных выше, производится по следующим основаниям:

		<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>4) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги.</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 <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a>. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>В случае сбоя информационной системы работник уполномоченного органа в течение одного рабочего дня уведомляет оператора соответствующей информационной системы.</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 право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p>
--	--

Приложение 7

к Правилам лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требованиям к содержанию документов

**Перечень основных требований к оказанию 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"**

Сноска. Приложение 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.11.2023 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2025 № 82 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

<p>Наименование государственной услуги</p>	<p>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</p>
--	---

	<p>Республики Казахстан и являющимся отдельными классами страхования.</p>
<p>Наименование подвидов государственной услуги</p>	<p>Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.</p> <p>Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами.</p> <p>Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов.</p> <p>Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций.</p> <p>Обязательное страхование туриста .</p> <p>Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам.</p> <p>Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.</p> <p>Обязательное экологическое страхование.</p> <p>Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Для получения лицензии по дополнительным классам обязательного страхования.</p> <p>Для получения лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию по видам обязательного страхования.</p> <p>Для переоформления лицензии.</p> <p>Для получения дубликата</p>
	<p>Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию</p>

1.	Наименование услугодателя	финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	По всем подвидам: веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (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	По всем подвидам: электронная (полностью автоматизированная)/оказываемая по принципу "одного заявления".
		По подвидам: 1) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций, обязательное страхование туриста, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, обязательное экологическое страхование, для получения лицензии на осуществление

5.	<p>Результат оказания государственной услуги</p>	<p>страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, для получения лицензии по дополнительным классам обязательного страхования, для получения лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию по видам обязательного страхования - выдача лицензии по форме согласно приложению 2 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги;</p> <p>2) для переоформления лицензии - выдача переоформленной лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги;</p> <p>3) для получения дубликата - получение дубликата действующей лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.</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) за выдачу лицензии на занятие страховой деятельности - 500 (пятьсот) месячных расчетных показателей (за каждый класс страхования отдельно);</p> <p>2) за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу лицензии.</p> <p>Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>

7.	График работы услугодателя и объектов информации	<p>1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день);</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>1. Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности вновь созданной страховой (перестраховочной) организации, открытого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:</p> <p>1) заявление о выдаче лицензии в пределах классов страхования, предусмотренных в бизнес-плане, представленном при получении разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) электронные копии документов, подтверждающих выполнение требований, указанных в пункте 1-2 статьи 37 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";</p> <p>3) электронная копия документа, подтверждающего уплату в бюджет лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";</p>

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги

4) электронные копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала.

2. Для получения лицензии по дополнительным классам страхования:

1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;

2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

3) электронная копия бизнес-плана, подписанного руководителем исполнительного органа страховой организации или с т р а х о в о й организации-нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, 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 платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

3) документы, подтверждающие досрочное расторжение договоров страхования (перестрахования) и (или) передачу страхового портфеля в порядке, предусмотренном статьей 37-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", в случаях досрочного расторжения договоров страхования (

перестрахования) и (или) передачи страхового портфеля;  
4) копию решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации об исключении из лицензии отдельных классов страхования и (или) вида деятельности.

При принятии уполномоченным органом решения о лишении лицензии по отдельным классам страхования и (или) виду деятельности либо переоформлении лицензии в связи с изменением законодательства Республики Казахстан требуется предоставление только заявления и возврат лицензии (в случае, если лицензия была выдана на бумажном носителе).

4. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):

1) запрос в форме электронного документа;

2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем, используемых для оказания государственных услуг или сервиса цифровых документов, сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

Основаниями для отказа в оказании государственной услуги являются:

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 (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, открываемого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан);

5) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;

6) не внесен лицензионный сбор;

7) невыполнение требования по формированию активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с пунктом 12 статьи 46 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";

8) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

9) несоблюдение требования, указанного в статье 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", по наличию в числе руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее

двух руководящих работников-резидентов Республики Казахстан;

10) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;

11) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено в ы д а в а т ь услугополучателю-должнику лицензию;

12) в случаях и по основаниям, установленным законами Республики Казахстан;

13) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги.

Отказ в выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности по дополнительным классам страхования, помимо оснований, указанных выше, производится по следующим основаниям:

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;

4) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии

		<p>со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги.</p>
<p>10.</p>	<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 <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a>. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>В случае сбоя информационной системы работник уполномоченного органа в течение одного рабочего дня уведомляет оператора соответствующей информационной системы.</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 право осуществления страховой деятельности в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p>

страховой (перестраховочной)  
деятельности и деятельности  
страхового брокера, а также  
требованиям к содержанию  
документов

**Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию или право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию"**

Сноска. Приложение 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.11.2023 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2025 № 82 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Наименование государственной услуги		Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию или право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию.
Наименование подвидов государственной услуги		Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию. Для переоформления лицензии. Для получения дубликата.
1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	По всем подвидам: веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (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	По всем подвидам: электронная (полностью автоматизированная)/оказываемая по принципу "одного заявления".
5.	Результат оказания государственной услуги	По подвидам: 1) для получения лицензии на осуществления деятельности по перестрахованию – выдача лицензии по форме согласно приложению 3 к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги; 2) для переоформления лицензии - выдача переоформленной лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги; 3) для получения дубликата - получение дубликата действующей лицензии 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, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".
		1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в

7.	График работы услугодателя и объектов информации	<p>выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день);</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>1. Для получения лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию :</p> <p>1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) электронная копия бизнес-плана по осуществлению перестраховочной деятельности подписанная руководителем исполнительного органа страховой организации или страховой организации – нерезидента Республики Казахстан и актуарием, имеющим действительную лицензию на осуществление актуарной деятельности, и утвержденный советом директоров страховой организации или соответствующим органом управления страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, оформленного в соответствии с требованиями пункта 13 Правил;</p> <p>3) электронная копия документа, подтверждающего уплату в бюджет лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";</p> <p>2. Для переоформления лицензии:</p>

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугодателя для оказания государственной услуги

1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 10 к Правилам;  
2) электронная копия платежного 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.

3. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):

1) запрос в форме электронного документа;  
2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем, используемых для оказания государственных услуг или сервиса цифровых документов, сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

Основаниями для отказа в оказании государственной услуги являются:

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

9.

Основания отказа в оказании государственной услуги

соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления;

3) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) несогласование руководящего работника (для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации, открываемого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан);

5) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;

6) не внесен лицензионный сбор;

7) невыполнение требования по формированию активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с пунктом 12 статьи 46 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";

8) отсутствие у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

9) несоблюдение требования, указанного в статье 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", по наличию в числе руководящих работников филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не менее

двух руководящих работников-резидентов Республики Казахстан;

10) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;

11) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено **в ы д а в а т ь** услугополучателю-должнику лицензию;

12) в случаях и по основаниям, установленным законами Республики Казахстан;

13) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги.

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](http://www.egov.kz). Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.

В случае сбоя информационной системы работник уполномоченного органа в течение одного рабочего дня уведомляет оператора соответствующей информационной системы.

Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги

	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги</p>	<p>в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Выдача лицензии на право осуществления страховой деятельности в рамках получения услугополучателем разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p>
--	--	--

Приложение 9  
к Правилам лицензирования  
страховой (перестраховочной)  
деятельности и деятельности  
страхового брокера, а также  
требованиям к содержанию документов

**Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера"**

Сноска. Приложение 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2025 № 82 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

<p>Наименование государственной услуги</p>	<p>Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера.</p>
<p>Наименование подвидов государственной услуги</p>	<p>Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера страховым брокером. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера вновь</p>

		<p>открытого филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Для получения лицензии на право осуществления дополнительного вида брокерской деятельности.</p> <p>Для переоформления лицензии.</p> <p>Для получения дубликата.</p>
1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).
2.	Способы предоставления государственной услуги	По всем подвидам: веб-портал "электронного правительства" <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a> (далее - портал).
3.	Срок оказания государственной услуги	<p>1) при выдаче лицензии: в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал;</p> <p>2) при переоформлении лицензии: в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня обращения на портал;</p> <p>в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня обращения на портал (в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения);</p> <p>3) при выдаче дубликата лицензии - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обращения на портал.</p>
4.	Форма оказания государственной услуги	По всем подвидам: электронная (полностью автоматизированная).
5.	Результат оказания государственной услуги	<p>По подвидам:</p> <p>1) Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера страховым брокером, Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера вновь открытого филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, Для получения лицензии на право осуществления дополнительного вида брокерской деятельности - выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по форме согласно приложению 4</p>

		<p>к Правилам либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги;</p> <p>2) Для переоформления лицензии - выдача переоформленной лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги;</p> <p>3) Для получения дубликата - получение дубликата действующей лицензии либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги. Форма предоставления результата оказания государственной услуги - электронная.</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 страхового брокера - 300 (триста) месячных расчетных показателей;</p> <p>2) сбор за переоформление лицензии, выдачу дубликата лицензии - 10 (десять) процентов от ставки сбора, взимаемой за выдачу лицензии.</p> <p>Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
7.	<p>График работы услугодателя и объектов информации</p>	<p>1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов</p>

		<p>оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день);</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>1. Для получения лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера страховым брокером:</p> <p>1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;</p> <p>2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";</p> <p>3) электронная копия устава, прошедшего государственную регистрацию (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригинала для сверки);</p> <p>4) электронная копия документов, подтверждающих полную оплату уставного капитала;</p> <p>5) документы на согласование руководящих работников услугополучателя в соответствии с требованиями статьи 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон);</p> <p>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,</p>

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у получателя для оказания государственной услуги

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 деятельности страхового брокера вновь открытого филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан:

1) заявление о выдаче лицензии в пределах видов брокерской деятельности в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;

2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

3. Для получения лицензии на право осуществления

дополнительного вида брокерской деятельности:

- 1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 1 к Правилам;
- 2) электронная копия платежного 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 (для страхового брокера);
- 4) электронные копии документов, подтверждающих соответствие размера активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, минимальному размеру, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа (для филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан).

4. Для переоформления лицензии:

- 1) заявление в форме электронного документа согласно приложению 10 к Правилам;
- 2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";
- 3) копия решения общего собрания участников либо общего собрания акционеров страхового брокера (органа управления страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан) об исключении из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности.

При принятии уполномоченным органом решения о лишении лицензии по отдельным классам

страхования и (или) виду деятельности либо переоформлении лицензии в связи с изменением законодательства Республики Казахстан требуется предоставление только заявления и возврат лицензии (в случае, если лицензия была выдана на бумажном носителе).

5. Для получения дубликата (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):

1) запрос в форме электронного документа;

2) электронная копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем, используемых для оказания государственных услуг или сервиса цифровых документов, сведения, указанные в документах о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - резидента Республики Казахстан.

1) несоблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

3) несогласование руководящего работника (для вновь создаваемого страхового брокера, открываемого филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан);

4) невыполнение требования по формированию активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с пунктом 4 статьи 34 Закона;

9.	Основания отказа в оказании государственной услуги	<p>5) отсутствие у страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на осуществление аналогичных по существу видов деятельности, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан;</p> <p>6) занятие видом деятельности запрещено законами Республики Казахстан для данной категории юридических лиц;</p> <p>7) не внесен лицензионный сбор;</p> <p>8) в отношении услугополучателя имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;</p> <p>9) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено <b>в ы д а в а т ь</b> услугополучателю-должнику лицензию;</p> <p>10) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для 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 <a href="http://www.egov.kz">www.egov.kz</a>. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.</p> <p>В случае сбоя информационной системы работник уполномоченного органа в</p>

10.	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	<p>течение одного рабочего дня уведомляет оператора соответствующей информационной системы. 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. Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляется услугодателем по принципу "одного заявления", предусматривающему оказание совокупности нескольких государственных услуг на основании одного заявления.</p>
-----	---	---

Приложение 10  
к Правилам лицензирования  
страховой (перестраховочной)  
деятельности и деятельности  
страхового брокера,  
а также требования  
к содержанию документов,  
Форма

В \_\_\_\_\_  
(полное наименование  
уполномоченного органа)

От \_\_\_\_\_  
(полное наименование и бизнес-  
идентификационный номер  
услугополучателя)

## Заявление

Прошу переоформить лицензию

\_\_\_\_\_  
(указать наименование, дату и номер лицензии)

В СВЯЗИ \_\_\_\_\_

---

(указать причину переоформления лицензии)

Перечень направляемых документов:

---

---

---

Услугополучатель предоставляет 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

Приложение 3-1 к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию  
и развитию финансового рынка  
от 12 февраля 2021 года № 24

## **Правила добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности**

**Сноска.** Постановление дополнено приложением 3-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 72 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности (далее - Правила) разработаны в соответствии с пунктом 17 статьи 37 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон) и определяют порядок добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

Положения Правил распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открытые на территории Республики Казахстан, с учетом особенностей, предусмотренных Законом.

### **Глава 2. Порядок добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности**

2. Страховая (перестраховочная) организация обращается в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) с заявлением на добровольный возврат лицензии (далее – заявление) после передачи страхового портфеля, досрочного расторжения договоров страхования (перестрахования) в порядке, предусмотренном статьей 37-1 Закона.

3. К заявлению прилагаются следующие документы:

1) решение уполномоченного органа страховой (перестраховочной) организации о добровольном возврате лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности;

2) документы, подтверждающие досрочное расторжение договоров страхования (перестрахования) и (или) передачу страхового портфеля;

3) бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему, составленные на дату, предшествующую дате направления заявления. В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу раскрывается информация с указанием сумм кредиторской задолженности и основаниях их возникновения.

4. Заявление с приложенными документами рассматривается уполномоченным органом в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня поступления полного пакета документов.

5. При поступлении заявления после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан", прием документов осуществляется на следующий рабочий день.

6. При наличии замечаний к документам, представленным вместе с заявлением, уполномоченный орган направляет письмо с замечаниями для их устранения и предоставления доработанных (исправленных) документов. Заявитель устраняет замечания и предоставляет доработанные (исправленные) документы. При этом срок рассмотрения заявления уполномоченным органом прерывается на срок устранения замечаний страховой (перестраховочной) организацией.

7. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о возможности прекращения действия лицензии страховая (перестраховочная) организация возвращает оригинал лицензии, выданной на бумажном носителе, в уполномоченный орган.

8. Не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о возможности прекращения действия лицензии страховая (перестраховочная) организация уведомляет уполномоченный орган о государственной перерегистрации страховой (перестраховочной) организации в части исключения из наименования на любом языке слов "страхование", "перестрахование", "страховая

организация", "перестраховочная организация" или производных от них слов (выражений), подразумевающих, что она осуществляет от своего имени страховые или перестраховочные операции.

9. Уполномоченный орган отказывает в прекращении действия лицензии в следующих случаях:

- 1) непредоставление полного пакета документов;
- 2) неустранение замечаний по предоставленным документам в установленный уполномоченным органом срок;
- 3) наличие действующих договоров и обязательств по осуществлению страховой (перестраховочной) деятельности.

Приложение 4  
к постановлению

### **Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признанных утратившими силу**

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 4731).

2. Пункт 2 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 182 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 5478, опубликовано 17 февраля 2009 года в газете "Юридическая газета" № 24 (1621)).

3. Пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 23 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан по вопросам страхования и актуарной деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 6157, опубликовано 25 сентября 2010 года в газете "Казахстанская правда" № 253-254 (26314-26315)).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 184 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 6766, опубликовано 16 сентября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 7).

5. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 235 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8009, опубликовано 22 ноября 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 404-405 (27223-27224)).

6. Пункт 19 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8505, опубликовано 6 августа 2013 года в газете "Юридическая газета" № 115 (2490)).

7. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 109 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 9712, опубликовано 28 октября 2014 года в газете "Юридическая газета" № 162 (2730)).

8. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 261 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 10211, опубликовано 26 февраля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

9. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 93 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 11670, опубликовано 30 июля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

10. Пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 14277, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").

11. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 17 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 15104, опубликовано 9 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

12. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 230 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17820, опубликовано 7 декабря 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

13. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 47 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 20233, опубликовано 6 апреля 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

14. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 сентября 2020 года № 87 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также Правил и условий осуществления деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 21270, опубликовано 30 сентября 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

15. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 сентября 2020 года № 88 "Об утверждении Правил выдачи разрешения на открытие филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и Правил осуществления деятельности филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 21245, опубликовано 29 сентября 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

