



Об утверждении Инструкции об инспектировании страховых и перестраховочных организаций

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 сентября 1999г. N 306. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19.11.99г. N 982. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года N 110 (V042845)

В целях регламентации условий проведения инспектирования страховых (перестраховочных) организаций и совершенствования страхового законодательства Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об инспектировании страховых и перестраховочных организаций и ввести ее в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Страховым (перестраховочным) организациям при инспектировании их деятельности Национальным Банком Республики Казахстан обеспечить условия проведения проверки в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией об инспектировании страховых и перестраховочных организаций.

3. Департаменту страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Инструкции об инспектировании страховых и перестраховочных организаций;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию об инспектировании страховых и перестраховочных организаций до сведения всех страховых (перестраховочных) организаций, заинтересованных подразделений и областных филиалов Национального Банка Республики К а з а х с т а н .

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Налибаева А.З.

Председатель

У т в е р ж д е н а
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 23.09.1999г. N 306

ИНСТРУКЦИЯ ОБ ИНСПЕКТИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими страховую деятельность в Республике Казахстан, и определяет основные условия и процедуры, связанные с инспектированием (проверкой) деятельности страховых и перестраховочных организаций (далее - страховые организации).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инспектирование страховой организации производится с целью установления данных о ее реальном финансовом и институциональном состоянии, анализа всей деятельности или отдельных вопросов, проверки выполнения ею требований законодательства.

2. Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), как уполномоченный государственный орган страхового надзора, вправе в пределах своих полномочий проводить комплексное инспектирование страховой организации или инспектирование ее по отдельным вопросам.

3. Инспектирование страховой организации проводится на основании задания Национального Банка, в котором указываются основные вопросы, подлежащие проверке, срок проведения инспектирования, данные о руководителе и составе инспекционной группы, полномочия по составлению протокола об административном правонарушении. <*>

Сноска. Пункт 3 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.

4. Национальный Банк вправе заранее уведомить страховую организацию о предстоящем инспектировании ее деятельности. Страховая организация обязана подготовить необходимые документы, которые должны быть представлены инспекционной группе к началу проведения проверки. Инспектирование деятельности страховой организации возможно и без предварительного уведомления.

2. ПРОВЕДЕНИЕ ИНСПЕКТИРОВАНИЯ

5. Инспекционная группа организует свою работу самостоятельно и вправе получать от страховой организации для изучения все необходимые документы, в том числе их копии - для приобщения к отчету о результатах инспектирования. Прием-передача документов сторонами должна производиться путем

оформления соответствующего акта приема-передачи.

Руководитель инспекционной группы вправе направлять запросы руководителю проверяемой страховой организации. <*>

Сноска. Пункт 5 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.

5-1. По каждому проверенному участку инспекционной группой составляется рабочий отчет, который представляется страховой организации для рассмотрения

При отсутствии замечаний страховая организация подписывает рабочий отчет. В случае наличия замечаний к содержанию рабочего отчета страховая организация подписывает рабочий отчет и представляет свои возражения, которые подлежат рассмотрению инспекционной группой. <*>

Сноска. Инструкция дополнена новым пунктом 5-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 1 5 .

6. Страховая организация обязана:

1) определить специалистов, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений) и их своевременную передачу инспекционной группе;

2) предоставить инспекционной группе отдельное помещение для работы и разрешение на вход в административное здание страховой организации, включая выходные дни (по согласованию со страховой организацией);

3) обеспечить дачу ее работниками объяснений (устно или письменно) на вопросы членов инспекционной группы, касающихся деятельности страховой организации ;

4) оказывать инспекционной группе содействие в своевременном завершении проводимого инспектирования .

7. Члены инспекционной группы при проведении инспектирования страховой организации обязаны обеспечить сохранность полученных от страховой организации документов и конфиденциальность содержащейся в них информации .

8. В трехнедельный срок после окончания инспектирования страховой организации руководитель инспекционной группы составляет итоговый отчет о результатах проверки и после его одобрения руководителем подразделения финансового надзора Национального Банка (далее - подразделение финансового надзора) направляет в проверяемую страховую организацию для подписания. В итоговом отчете вопросы, предусмотренные заданием, объединяются в соответствующие разделы .

Срок подготовки отчета по результатам инспектирования может быть продлен руководителем подразделения финансового надзора при необходимости

получения дополнительных сведений, заключений структурных подразделений Национального Банка или третьих лиц по вопросам, касающимся проверки. <*>

Сноска. Пункт 8 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.

9. Страховая организация в десятидневный срок со дня получения итогового отчета инспектирования подписывает его и направляет в Национальный Банк.

В случае несогласия с итоговым отчетом страховая организация вправе приложить свои письменные возражения. <*>

Сноска. Пункт 9 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.

10. Оформленный должным образом итоговый отчет по инспектированию страховой организации составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в подразделении финансового надзора, а второй - направляется в страховую организацию. <*>

Сноска. Пункт 10 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.

11. Результаты инспектирования подлежат использованию исключительно в целях обеспечения Национальным Банком своих функций.

12. Страховая организация не вправе использовать отчет о результатах инспектирования для подтверждения ее финансовой состоятельности, в рекламных или иных целях, передавать этот документ (копию) без согласия Национального Банка третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательными актами.

13. В случае воспрепятствования проведению инспектирования к должностным лицам страховой организации могут быть применены соответствующие меры по основаниям и в порядке, установленном законодательством.

14. Результаты инспектирования страховой организации могут быть рассмотрены на совещании при руководителе подразделения финансового надзора с приглашением руководителей страховой организации. <*>

Сноска. Пункт 14 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.

15. В отдельных случаях результаты инспектирования могут быть рассмотрены на совещании при Председателе Национального Банка или его заместителе, курирующем подразделение финансового надзора. <*>

Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.

16. Выводы, изложенные в отчете о результатах инспектирования, могут быть скорректированы по итогам такого обсуждения в Национальном Банке.

17. В случае проведения Национальным Банком инспектирования деятельности страховой организации по отдельному кругу вопросов оформляется акт проверки без составления итогового, рабочего отчетов. <*>

Сноска. Пункт 17 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2003 года N 15.

3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18. При расхождении документальных данных финансовой и иной отчетности страховой организации со сведениями, приведенными в отчете о результатах инспектирования, страховая организация обязана привести свою отчетность в соответствие с результатами названного отчета.

19. Страховая организация обязана в месячный срок с момента окончания инспектирования предоставить Национальному Банку письменную информацию о принятых мерах по устранению недостатков, выявленных при инспектировании.

20. Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение тайны страхования либо коммерческой тайны.

21. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, определенном законодательством.

*П р е д с е д а т е л ь
Национального Банка*