



## **Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций**

Закон Республики Казахстан от 13 июня 2003 года N 440.

### **ОГЛАВЛЕНИЕ**

Сноска. В заголовок внесены изменения Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139).

Сноска. По тексту слова "аудиторов и", "аудитором или", "аудитора и", "аудитор или", "аудитора или", "аудиторов, осуществляющих аудиторскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, и", "аудиторами и", "аудиторам и" исключены Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139).

Настоящий Закон регулирует общественные отношения, возникающие в связи с обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций, и устанавливает правовые, экономические и организационные основы его проведения.

### **Глава 1. Общие положения**

#### **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) гражданско-правовая ответственность аудиторской организации – установленная гражданским законодательством Республики Казахстан обязанность аудиторской организации возместить имущественный вред, причиненный аудируемым субъектам при проведении аудита;

2) аудируемый субъект – юридическое лицо, заключившее с аудиторской организацией договор на проведение аудита;

3) выгодоприобретатель – лицо, которое в соответствии с настоящим Законом является получателем страховой выплаты;

4) страховой случай – событие, с наступлением которого договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации предусматривает осуществление страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю);

5) страховой омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий между участниками страхового рынка в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности";

6) страховая сумма – сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности страховщика при наступлении страхового случая;

7) страховая премия – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательства произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации;

8) страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая;

9) страховщик – юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации и имеющее лицензию на право осуществления страховой деятельности, обязанное при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), в пределах определенной договором страховой суммы;

10) страхователь – аудиторская организация, заключившая со страховщиком договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации;

11) франшиза – освобождение страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенного размера.

**Сноска. Статья 1 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Статья 2. Законодательство Республики Казахстан об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций**

1. Законодательство Республики Казахстан об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

3. Положения настоящего Закона, применяемые по отношению к страховщику, в том числе страховой организации, распространяются на филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открытые на территории Республики Казахстан.

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

### **Статья 3. Объект обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций**

Объектом обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций (далее - обязательное страхование ответственности аудиторских организаций) является имущественный интерес аудиторской организации, связанный с ее обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить имущественный вред, причиненный аудируемыми субъектами при проведении аудита.

Сноска. В статью 3 внесены изменения Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139).

**Примечание ИЗПИ!**

Заголовок статьи 4 предусматривается в редакции Закона РК от от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 4. Цель и основные принципы обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

**Примечание ИЗПИ!**

В пункт 1 предусматривается изменение Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Целью обязательного страхования ответственности аудиторских организаций является обеспечение защиты имущественных интересов аудируемых субъектов, которым причинен имущественный вред при проведении аудиторской организацией аудита, посредством осуществления страховых выплат.

2. Основными принципами обязательного страхования ответственности аудиторских организаций являются:

осуществление деятельности аудиторских организаций, ответственность которых застрахована по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

обеспечение выполнения сторонами своих обязательств по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

**Примечание ИЗПИ!**

Статью 4 предусматривается дополнить пунктом 3 в соответствии с Законом РК от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 4 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (

вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 4-1. Особенности осуществления обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

1. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Не допускается деятельность, направленная на ограничение или устранение конкуренции, предоставление или получение необоснованных преимуществ по заключению договоров обязательного страхования ответственности аудиторских организаций одними страховщиками перед другими, ущемление прав и законных интересов страхователей.

**Сноска.** Закон дополнен статьей 4-1 в соответствии с Законом РК от 30.12.2009 № 234-IV; с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

#### **Статья 5. Лица, гражданско-правовая ответственность которых подлежит обязательному страхованию**

1. Обязательному страхованию подлежит гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций, получивших в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

2. Заключение аудиторской организацией договора добровольного страхования своей гражданско-правовой ответственности, связанной с осуществлением профессиональной деятельности, не освобождает ее от обязанности по заключению договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

**Сноска.** В статью 5 внесены изменения Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 ( порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139).

#### **Статья 6. Недопустимость осуществления деятельности аудиторской организации без заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

1. Аудиторская организация не вправе осуществлять аудиторскую деятельность без заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

2. Аудиторская организация, осуществляющая деятельность без заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, несет ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

**Сноска.** В статью 6 внесены изменения Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 ( порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139).

#### **Статья 7. Государственный надзор и контроль в области обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

1. Государственный надзор и контроль за деятельностью страховых организаций осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Государственный контроль за выполнением аудиторскими организациями требований настоящего Закона в части, касающейся обязательности заключения ими договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, и принятие мер к аудиторским организациям, нарушившим данное требование, возлагаются в соответствии с настоящим Законом на соответствующий уполномоченный государственный орган в пределах его компетенции, установленной законодательными актами Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).**

#### **Статья 7-1. Информационное взаимодействие**

Уполномоченный государственный орган, органы прокуратуры, иные государственные органы и организации, располагающие информацией, необходимой для подтверждения факта наступления страхового случая и его последствий, обязаны предоставить данную информацию страховщику, страхователю (выгодоприобретателю), страховому омбудсману при их обращении.

**Сноска. Глава 1 дополнена статьей 7-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Глава 2. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

#### **Статья 8. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, порядок его заключения**

1. Обязательное страхование ответственности аудиторских организаций осуществляется на основании договора, заключаемого в соответствии с настоящим Законом и Гражданским кодексом Республики Казахстан между страховщиком и страхователем в пользу аудируемого субъекта, имущественным интересам которого может быть причинен вред при проведении аудита.

2. Договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций предусматривается осуществление страховой выплаты по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда аудируемым субъектам при проведении страхователем аудита, за исключением возмещения морального вреда, упущенной выгоды и уплаты неустойки.

3. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций заключается только со страховщиком, имеющим лицензию на право осуществления деятельности по данному виду обязательного страхования. Заключение такого договора для упомянутого страховщика является обязательным, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

4. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций заключается путем оформления страховщиком страхового полиса в электронной форме

Ответственность за неполноту условий, подлежащих указанию в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, несет страховщик. В случае возникновения спора по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций вследствие неполноты отдельных его условий спор решается в пользу страхователя.

4-1. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций по желанию страхователя может быть заключен путем письменного обращения к страховщику либо обмена электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.

5. Если договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций заключен на условиях, ухудшающих положение страхователя или аудируемого субъекта по сравнению с тем, которое предусмотрено настоящим Законом, то при наступлении страхового случая страховщик несет обязательства перед страхователем и аудируемым субъектом на условиях, установленных настоящим Законом.

**Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными законами РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**Статья 8-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулировании страховых случаев путем обмена электронными информационными ресурсами**

1. При заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций в электронной форме и урегулировании страховых случаев по ним для обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных, страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) используются интернет-ресурс и (или) информационная система страховщика.

При подаче заявления для заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций в электронной форме и урегулирования страхового случая от страхователя не требуется использование специализированного программного обеспечения.

На интернет-ресурсе организации по формированию и ведению базы данных размещается ссылка на интернет-ресурс страховой организации, используемый для заключения договоров обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулирования страховых случаев в электронной форме.

2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. При заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулировании страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика страховщик обязан обеспечить:

1) незамедлительное отправление страхователю уведомления о заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа) в виде электронного сообщения;

2) уведомление страхователя (выгодоприобретателя) об основных этапах процесса урегулирования страхового случая, включая отказ в приеме документов для урегулирования (с указанием причин отказа), в виде электронного сообщения в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возможность проверки страхователем информации по заключенному договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций на интернет-ресурсе страховой организации;

4) возможность проверки страхователем (выгодоприобретателем) информации по страховому случаю по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций на интернет-ресурсе страховой организации;

5) хранение договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций в электронной форме и информации по страховому случаю по нему с обеспечением круглосуточного доступа для страхователя (выгодоприобретателя) на интернет-ресурс страховщика;

6) возможность страхователю (выгодоприобретателю) создания и отправки страховщику информации в электронной форме (заявления, уведомления и (или) иные документы, сведения), необходимой для:

заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

досрочного прекращения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

уведомления о наступлении страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

определения размера причиненного вреда;

получения страховой выплаты;

урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 19-1 настоящего Закона.

Уведомление о заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулировании страховых случаев по нему направляется от организации по формированию и ведению базы данных.

Требования к порядку и содержанию уведомлений о заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулировании страховых случаев по нему определяются уполномоченным органом.

4. При заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций путем обмена электронными информационными ресурсами договор страхования считается заключенным страхователем с даты уплаты страхователем страховой премии (первого страхового взноса в случае уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

5. При заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций путем обмена электронными информационными ресурсами страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос в случае уплаты страховой премии в рассрочку) после ознакомления с условиями страхования, предусмотренными настоящим Законом, подтверждая тем самым свое согласие заключить договор присоединения на предложенных ему условиях.

6. Страховщик обеспечивает возможность заключения договоров обязательного страхования ответственности аудиторских организаций и урегулирования страховых случаев по ним с использованием интернет-ресурса страховщика круглосуточно.

7. Не допускается деятельность страховых агентов по заключению договоров обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

**Сноска. Глава 2 дополнена статьей 8-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие с 01.01.2019); в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие с 01.01.2024).**

## **Статья 9. Действие договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

1. Если иное не предусмотрено договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, то он вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента уплаты страхователем страховой премии, а при уплате ее в рассрочку - первого страхового взноса.

2. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций заключается сроком на двенадцать месяцев со дня вступления его в силу.

Период действия страховой защиты совпадает со сроком действия договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

3. Действие договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций ограничивается территорией Республики Казахстан, если договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций не предусмотрено иное.

#### **Статья 10. Прекращение действия договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций прекращает свое действие в случаях:

- 1) истечения срока действия договора;
- 2) досрочного прекращения договора;
- 3) осуществления страховщиком страховой выплаты (страховых выплат) в размере страховой суммы, определенной в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

#### **Статья 11. Досрочное прекращение договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

1. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций прекращается досрочно в порядке и случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан.

2. Если досрочное прекращение договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций вызвано невыполнением его условий по вине страховщика, последний обязан возратить страхователю уплаченную им страховую премию либо страховые взносы полностью. В иных случаях досрочного прекращения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

#### **Статья 12. Недействительность договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций**

Условия, основания и последствия признания договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций недействительным определяются в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 13. Права и обязанности страхователя**

1. Страхователь вправе:

- 1) требовать от страховщика разъяснения условий обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, своих прав и обязанностей по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

2) получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом;

2-1) ознакомиться с результатами оценки размера причиненного вреда и расчетами размера страховой выплаты, произведенными страховщиком (в том числе посредством интернет-ресурса страховщика);

3) обратиться к страховщику с учетом особенностей, предусмотренных статьей 19-1 настоящего Закона, либо страховому омбудсману или в суд для урегулирования вопросов, возникающих из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

4) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

Договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие права страхователя, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

## 2. Страхователь обязан:

1) уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, которые установлены договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

2) при заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций представить страховщику сведения, необходимые для заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

3) незамедлительно, но не позднее пяти рабочих дней, как ему стало известно о предъявлении требования или искового заявления о возмещении вреда, причиненного в результате проведения им аудита, уведомить об этом страховщика доступным способом (устно, письменно);

4) предоставить страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющие судить о причинах, ходе и последствиях события, с наступлением которого у страхователя возникает обязанность возместить причиненный вред, а также о характере и размерах причиненного вреда;

5) предоставить страховщику возможность для участия в урегулировании вопросов, связанных с требованиями аудируемого субъекта о возмещении вреда;

6) принять меры к предотвращению или уменьшению убытков от страхового случая ;

7) обеспечить переход к страховщику права обратного требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая;

8) уведомить лицо, которому страхователем оказаны услуги аудита, о страховании своей гражданско-правовой ответственности по возмещению вреда, причиненного имущественным интересам аудируемых субъектов при проведении аудита.

Договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие обязанности страхователя, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 13 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Статья 14. Права и обязанности страховщика**

##### 1. Страховщик вправе:

1) при заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций требовать от страхователя предоставления информации о предшествующих договорах обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, страховых случаях, страховых выплатах и иных сведений, необходимых для заключения договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

2) запрашивать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, у соответствующих государственных органов и организаций, исходя из их компетенции, документы и сведения, связанные с фактом наступления страхового случая и определением размера вреда, причиненного в результате наступления страхового случая;

3) принимать участие в урегулировании вопросов, связанных с требованиями аудируемых субъектов о возмещении вреда, причиненного страхователем в результате выполнения им обязанностей, связанных с проведением аудита;

4) предъявлять право обратного требования к лицу, ответственному за причинение вреда, в случаях, предусмотренных статьей 20 настоящего Закона;

5) отказать в осуществлении страховой выплаты полностью или частично по основаниям, предусмотренным статьей 21 настоящего Закона.

Договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие права страховщика, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

##### 2. Страховщик обязан:

1) ознакомить страхователя с условиями обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, разъяснить его права и обязанности, возникающие из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;

1-1) при уведомлении о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая), наступившем в период действия страховой защиты по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, незамедлительно зарегистрировать его и представить сведения по данному страховому случаю (событию, рассматриваемому в качестве страхового случая) в организацию по формированию и ведению базы данных в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) при досрочном прекращении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций в случаях и порядке, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, вернуть страхователю страховую премию полностью или частично;

2-1) при недостаточности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер подлежащего возмещению страховщиком вреда, в течение трех рабочих дней со дня их получения сообщить об этом заявителю с указанием полного перечня недостающих и (или) неправильно оформленных документов;

3) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом;

4) возместить страхователю расходы, понесенные им, в целях предотвращения или уменьшения убытков при страховом случае;

5) обеспечить тайну страхования;

6) при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления рассмотреть требования страхователя (выгодоприобретателя) и предоставить письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в течение пяти рабочих дней;

7) при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления, направляемого страховому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы страховому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения.

Договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие обязанности страховщика, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

**Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

### **Глава 3. Страховая сумма и страховая премия**

#### **Статья 15. Размер страховой суммы**

Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, но при этом размер страховой суммы должен составлять не менее:

1) исключен Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139);

2) 10 000-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на дату заключения договора по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, заключенному с аудиторской организацией.

#### **Статья 16. Размер страховой премии**

Размер страховой премии устанавливается по соглашению сторон в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, но при этом размер страховой премии не должен превышать 4,5 процента от страховой суммы, установленной в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

#### **Статья 17. Порядок и сроки уплаты страховой премии**

1. Порядок и сроки уплаты страховой премии по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций устанавливаются соглашением сторон.

2. Если договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций не предусмотрено иное, то за несвоевременную уплату очередного страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку как за неправомерное пользование чужими деньгами в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.

3. Страховщик предоставляет возможность оплаты страховой премии безналичным способом через интернет-ресурс страховщика.

**Сноска. Статья 17 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI ( вводится в действие с 01.01.2019).**

### **Глава 4. Страховой случай и страховая выплата**

#### **Статья 18. Определение страхового случая и размера страховой выплаты**

1. Страховым случаем по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций признается факт наступления гражданско-правовой ответственности страхователя по возмещению вреда, причиненного имущественным интересам аудируемых субъектов при проведении аудита.

2. Страховой случай считается наступившим со дня вступления решения суда о возмещении вреда, причиненного страхователем, в законную силу либо признания страхователем требований аудируемых субъектов о возмещении вреда обоснованными и согласия страховщика с признанием требований страхователя.

3. Размер страховой выплаты определяется страховщиком исходя из суммы требования аудируемого субъекта или вступившего в законную силу решения суда о возмещении причиненного вреда с учетом положений пункта 2 статьи 8 настоящего Закона.

4. Расходы, понесенные страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытков, подлежат возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются в фактических размерах, однако с тем, чтобы общая сумма страховой выплаты и компенсации расходов не превысила страховой суммы, предусмотренной договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, если расходы возникли в результате исполнения страхователем указаний страховщика, они возмещаются в полном размере безотносительно к страховой сумме.

5. Размер франшизы по каждому страховому случаю устанавливается по соглашению сторон, но при этом размер франшизы не должен превышать пять процентов от страховой суммы, установленной в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

В случаях, когда размер причиненного вреда превышает установленный размер франшизы, страховая выплата осуществляется в полном размере.

### **Статья 19. Условия и порядок осуществления страховой выплаты**

1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем либо аудируемым субъектом в письменной форме, в том числе посредством интернет-ресурса страховщика в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

По требованию страховщика заявитель обязан представить оригиналы документов страховщику, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением документов, имеющих в электронной форме в базах данных и (или) информационных системах государственных органов, доступ к которым имеет страховщик.

2. К заявлению о страховой выплате прилагаются:

1) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

2) признанное страхователем требование аудируемого субъекта о возмещении вреда с приложением документов, подтверждающих причиненный вред и его размер, или вступившего в законную силу решения суда о возмещении вреда, причиненного страхователем при проведении аудита;

3) доверенность, выданная представителю юридического лица;

4) нотариально засвидетельствованная копия договора на проведение аудита, заключенного между страхователем и аудируемым субъектом;

5) документы (при наличии), подтверждающие расходы, связанные с принятием мер по предотвращению и уменьшению размера вреда;

б) копия аудиторского отчета с согласия аудируемого субъекта.

3. Страховщик, принявший документы, обязан выдать заявителю справку с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

В случае отправки страхователем (выгодоприобретателем) требования о страховой выплате в электронной форме страховщик может представить ему данную справку в электронной форме.

4. При осуществлении страховой выплаты страховщик не вправе требовать от выгодоприобретателя принятия условий, ограничивающих его право требования к страховщику.

5. Выгодоприобретателем является аудируемый субъект, которому причинен вред страхователем в результате проведения аудита, а в случае реорганизации аудируемого субъекта - его правопреемник.

Выгодоприобретателем может являться также страхователь или иное лицо, возместившее аудируемому субъекту (его правопреемнику) причиненный вред в пределах объема ответственности страховщика, установленного настоящим Законом, и получившее право на возмещение своих расходов от страховщика.

6. Страховая выплата производится страховщиком не позднее семи рабочих дней со дня получения им документов, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

7. В случаях, когда размер страховой выплаты оспаривается сторонами договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций или выгодоприобретателем, страховщик обязан осуществить страховую выплату в той ее части, которая не оспаривается ни одним из указанных лиц, в течение срока, установленного пунктом 6 настоящей статьи.

Оспариваемая часть страховой выплаты должна быть выплачена страховщиком в течение трех рабочих дней со дня заключения мирового соглашения и утверждения его судом либо со дня вступления решения суда по данному спору в законную силу, если судом решение не обращено к немедленному исполнению.

8. Требование о страховой выплате за вред, причиненный в период действия договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, может быть предъявлено страховщику в течение трех лет с момента наступления страхового случая.

9. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Сноска. Статья 19 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 19-1. Особенности урегулирования споров по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций**

1. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, страхователь (выгодоприобретатель) вправе :

направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе через его филиал, представительство, иное обособленное структурное подразделение, интернет-ресурс) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

2. Страховщик при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления в течение пяти рабочих дней рассматривает и предоставляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора.

3. В случае обращения страхователя (выгодоприобретателя) к страховому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя (выгодоприобретателя), страхового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.

Сноска. Глава 4 дополнена статьей 19-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Статья 20. Право обратного требования к лицу, причинившему вред**

1. Страховщик, осуществивший страховую выплату, имеет право обратного требования к страхователю в пределах осуществленной страховой выплаты в следующих случаях:

1) умышленных действий страхователя, направленных на возникновение страхового случая либо способствующих его наступлению;

2) совершения страхователем действий, признанных в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан, умышленными уголовными либо

административными правонарушениями, находящимися в причинной связи со страховым случаем;

3) умышленного непринятия страхователем мер по уменьшению убытков при страховом случае;

4) сообщения страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;

5) отказа страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая, а также отказа передать страховщику документы, необходимые для перехода права требования.

2. К страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право обратного требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком в результате страхования.

**Сноска. Статья 20 с изменениями, внесенными Законом РК от 03.07.2014 № 227-V (вводится в действие с 01.01.2015).**

## **Статья 21. Основания освобождения страховщика от осуществления страховой выплаты**

1. Страховщик вправе полностью или частично отказать в осуществлении страховой выплаты, если страхового случая произошел вследствие:

1) умышленных действий аудируемого субъекта, направленных на возникновение страхового случая либо способствующих его наступлению;

2) действий аудируемого субъекта, признанных в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан, умышленными уголовными или административными правонарушениями, находящимися в причинной связи со страховым случаем.

2. Основанием для отказа страховщика в осуществлении страховой выплаты может быть также следующее:

1) получение страхователем соответствующего возмещения убытка от лица, виновного в причинении убытка;

2) неуведомление или несвоевременное уведомление страховщика о наступлении страхового случая, за исключением случаев, установленных настоящим Законом;

3) воспрепятствование страхователем страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного вреда;

4) нарушение аудируемым субъектом обязанностей, предусмотренных договором на проведение аудита;

5) осуществление страхователем деятельности, не соответствующей функциям и обязанностям аудиторской организации, определенным законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности;

б) предоставление аудируемым субъектом страхователю неполной и (или) недостоверной документации и другой информации, необходимой для проведения аудита.

3. Неуведомление или несвоевременное уведомление страховщика о наступлении страхового случая дает ему право отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

4. При наличии оснований для отказа в страховой выплате страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных статьей 19 настоящего Закона, направить лицу, подавшему заявление о страховой выплате, соответствующее решение о полном или частичном отказе в страховой выплате в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и уведомлением о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) обратиться к страховому омбудсману для урегулирования разногласий с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан.

5. Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным настоящей статьей.

**Сноска. Статья 21 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2014 № 227-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 5. Заключительные положения**

### **Статья 22. Порядок рассмотрения споров**

Споры, вытекающие из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

### **Статья 23. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций**

Лица, виновные в нарушении законодательства Республики Казахстан об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций, несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

