

Тема 13. Правовой статус уполномоченного органа по надзору за страховой деятельностью.

1. Порядок осуществления надзора за страховой деятельностью
2. Уполномоченный орган страхового надзора и его место в системе государственного управления.
3. Задачи, функции и компетенция уполномоченного органа страхового надзора.



Основные задачи государственного регулирования в сфере страхования

- 1) создание и поддержание стабильной страховой системы в РК и формирование инфраструктуры национального страхового рынка;
 - 2) регулирование страхового рынка и надзор за страховой деятельностью;
 - 3) законодательное закрепление основ страхования, установление видов обязательного страхования, принципов участия РК в системе международного страхования;
 - 4) защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.
- 

- ***Уполномоченный орган*** - орган государства, осуществляющий функции и полномочия по регулированию страхового рынка и надзору за страховой деятельностью в соответствии с законодательством РК.



- **Страховой надзор** - контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным государственным органом.



В нашей стране страховой надзор выполняет **три основные группы функций:**

- 1) лицензионные, включающие лицензирование деятельности страховщиков и страховых аудиторских компаний, регистрацию страховых брокеров и аттестацию страховых аудиторов;
 - 2) нормотворческие, включающие издание подзаконных нормативных актов по страхованию, регистрирующих деятельность страховщиков и страховых аудиторов;
 - 3) контрольные, включающие непосредственный контроль за финансовой устойчивостью страховщиков и деятельностью страховых компаний по исполнению ими требований нормативных актов и своих обязательств по договорам.
- 

- Надзор в сфере страхования может носить *внутренний или внешний характер*. Внутренний надзор осуществляется непосредственно органами самой организации либо привлекаемыми за свой счет аудиторами. Внешний, или государственный, страховой надзор включает регулирование и контроль субъектов страхового рынка, осуществляемые исключительно органами страхового надзора.

Компетенция уполномоченного органа в сфере страхования

- 1) проводит государственную политику по обеспечению функционирования страховой системы в РК и формированию инфраструктуры национального страхового рынка, защите законных интересов страхователей и иных участников страхового рынка;



- 2) определяет принципы и методы регулирования страхового рынка, порядок организации надзора за страховой деятельностью;
- 3) выдает разрешения на создание страховых (перестраховочных) организаций, приобретение права контроля над ними, их добровольную реорганизацию и ликвидацию, согласие на открытие филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций, как на территории, так и за пределами территории РК;
- 4) выдает лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, деятельности страхового брокера, актуарной деятельности на страховом рынке, аудита страховых (перестраховочных) организаций;

- 5) устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховой (перестраховочной) организации, включая минимальные размеры уставного и собственного капиталов, и обеспечивает контроль за их соблюдением;
- 6) осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций;
- 7) выдает согласие на избрание (назначение) руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров;



- 8) осуществляет анализ, оценку и контроль финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;
- 9) устанавливает порядок учета страховой организацией договоров страхования (страховых полисов);
- 10) ведет реестр страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, актуариев и уполномоченных аудиторов;



- 11) принимает обязательные к исполнению страховыми (перестраховочными) организациями и другими участниками страхового рынка нормативные правовые акты;
- 12) проводит инспектирование (проверки) субъектов страховой деятельности;
- 13) налагает санкции на профессиональных участников страхового рынка;
- 14) принимает решения о приостановлении действия лицензий и отзыве лицензий, выданных профессиональным участникам страхового рынка;

- 16) принимает решение об обращении в судебные органы с иском о прекращении деятельности страховой (перестраховочной) организации по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;
 - 17) вправе получать сведения о деятельности страховой (перестраховочной) организации, о правовом статусе и финансовом состоянии ее учредителей, а также о лицах, являющихся дочерними организациями или обособленными подразделениями по отношению к страховой (перестраховочной) организации, и ее учредителей;
 - 18) вправе получать от субъектов страховой деятельности и страхового брокера и их объединений информацию по страховой статистике, необходимую для осуществления своих контрольных и надзорных функций;
- 

- 19) устанавливает совместно с Национальным Банком и по согласованию с уполномоченным органом по вопросам бухгалтерского учета и аудита стандарты бухгалтерского учета страховых (перестраховочных) организаций;
- 20) вправе получать от государственных органов и организаций сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в том числе сведения, составляющие служебную или коммерческую тайну;
- 21) устанавливает требования по форме и содержанию полисов по отдельным видам обязательного страхования;



- 22) вправе давать письменные предписания субъектам страховой деятельности и страховому брокеру об устранении выявленных нарушений законодательства о страховании и страховой деятельности;
- 23) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, принимает меры по принудительному выкупу акций страховой (перестраховочной) организации;
- 24) осуществляет сотрудничество и необходимый обмен информацией с другими уполномоченными органами надзора за субъектами финансового рынка Республики Казахстан;



- 25) представляет интересы Республики Казахстан в отношениях с органами страхового надзора других государств, а также с международными организациями по вопросам регулирования страхового рынка и надзора за страховой деятельностью;
- 26) осуществляет иные функции, полномочия и права в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

