Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

**О страховой деятельности**

**(новая редакция)**

**Глава 1. Основные положения**

**Статья 1. Цель и область применения настоящего Закона**

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области страховой деятельности.

Настоящий Закон не распространяется на государственное социальное страхование и обязательное медицинское страхование.

**Статья 2. Законодательство о страховой деятельности**

Законодательство о страховой деятельности состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о страховой деятельности, то применяются правила международного договора.

## Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе используются нижеприведенные основные понятия:

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

**обособленное подразделение** - филиал страховщика (страхового брокера) в Республике Каракалпакстан, областях и городе Ташкенте;

**договор перестрахования** - договор, в соответствии с которым страховщик передаёт все или часть своих обязательств по договору страхования к перестраховщику;

**перестрахование** - полное или частичное страхование страховщиком принятого по договору страхования риска выплаты страхового возмещения (страховой суммы) в соответствии с договором перестрахования, заключенному с другим страховщиком (перестраховщиками);

**перестраховщик** - страховая или перестраховочная организация, передающая принятые страховые риски в перестрахование;

**страховой взнос** - часть страховой премии, уплачиваемая в национальной или иностранной валюте в сроки, размеры и условия, предусмотренные договором страхования.

**страховая премия** - плата за страхование, уплачиваемая страхователем страховщику, порядок исчисления и размеры которых устанавливаются договором страхования, вносимые как в сумах, так и в иностранной валюте;

**страховой портфель** - пакет документов, содержащие данные, необходимые для расчета страховых резервов на каждую отчетную дату по каждому договору страхования (перестрахования);

**страховая сумма** - определенная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования;

**страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

**страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также в соответствии с условиями страхования;

**вид страхования** - конкретная страховая услуга, разработанная и предоставляемая страховой организацией в рамках одного или нескольких классов страхования;

**страховое возмещение** - сумма денежных средств, выплачиваемая застрахованному лицу (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая, предусмотренного законодательством и договором страхования, в пределах страховой суммы для каждого застрахованного лица;

**страховая стоимость** - стоимость имущества, связанного со страхового возмещения, определяемая соглашением сторон при заключении договора страхования, если иное не предусмотрено законодательством;

**страхование** - защита интересов юридических или физических лиц путем выплаты им в соответствии с договором страхования страхового возмещения (страховой суммы) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий, а также иных средств страховщика, при наступлении определенного события (страхового случая);

**страховая (перестраховочная) деятельность** – деятельность профессиональных участников страхового рынка, связанную с осуществлением страхования;

**франшиза** - часть убытков, не возмещаемая страховщиком согласно договору страхования. (надо внести в статью)

**Статья 4. Страховая деятельность нерезидентов на территории**

**Республики Узбекистан**

Нерезиденты Республики Узбекистан могут выступать учредителями (участниками) юридических лиц - профессиональных участников страхового рынка на территории Республики Узбекистан.

Страхование расположенных на территории Республики Узбекистан имущественных интересов юридического лица, являющегося резидентом Республики Узбекистан, осуществляться только страховой организацией-резидентом Республики Узбекистан, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Узбекистан

## Статья 5. Трансграничное страхование и перестрахование

Страхование, связанное с осуществлением страховой организацией деятельности по заключению и исполнению договоров страхования на территории другого государства, является трансграничным.

Передача страховой (перестраховочной) организацией принятых ею страховых рисков в перестрахование осуществляется с учетом требований к порядку расчета пруденциальных нормативов.

Посредническая деятельность по заключению договора страхования от имени страховой организации-нерезидента Республики Узбекистан, за исключением договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за пределы Республики Узбекистан, на территории Республики Узбекистан не допускается, если международными договорами, ратифицированными Республики Узбекистан, не предусмотрено иное.

Посредническую деятельность по заключению на территории Республики Узбекистан от имени страховой организации - нерезидента Республики Узбекистан договоров страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за пределы Республики Узбекистан, могут осуществлять страховщики - резиденты Республики Узбекистан, имеющие лицензию уполномоченного органа с указанием соответствующего класса страхования.

# Глава 2. Организация страховой деятельности

## Статья 6. Отрасли и виды (классы) страхования

Страхование подразделяется на следующие отрасли:

страхование жизни (страхование интересов, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и денежным обеспечением физических лиц, где минимальный срок страхования по договору составляет один год и включает разовые или периодические выплаты страховых сумм, содержащих в себе наращённый процент, оговорённый договором страхования (аннуитетов);

общее страхование (личное, имущественное страхование, страхование ответственности и другие виды страхования, не относящиеся к отрасли страхования жизни).

В соответствии с общими характеристиками страховых рисков или их групп и связанных с ними обязательств отрасли страхования подразделяются на виды (классы) страхования. Виды (классы) страхования определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

## Статья 7. Формы страхования

## Страхование осуществляется в форме добровольного и обязательного страхования.

## Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

## Правила страхования (за исключением правил страхования, принимаемых в рамках международных систем страхования) должны содержать исчерпывающий перечень сведений и документов, необходимых для заключения договоров страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков или ущерба, сроки и порядок принятия решения об осуществлении страхового возмещения (страховой суммы), а для договоров страхования жизни также порядок расчета выкупной суммы и начисления инвестиционного дохода, если договор предусматривает участие страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика.

## Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются законами Республики Узбекистан о конкретных видах обязательного страхования.

## Статья 8. Деятельность по перестрахованию

## Деятельность по осуществлению исключительно перестрахования на территории Республики Узбекистан подлежит лицензированию в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

## Страховая организация может осуществлять передачу и приём страховых рисков на перестрахование по видам (классам) страховой деятельности в соответствии с полученной лицензией на осуществление страховой деятельности без наличия лицензии исключительно по перестрахованию с соблюдением нормативов, установленных законодательством.

## Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях «страхование жизни» и «общее страхование».

## Нормы настоящего Закона в части создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности страховой организации применяются к условиям создания лицензирования, регулирования и прекращения деятельности перестраховочных организаций, осуществляющих перестрахование как исключительный вид деятельности.

## Договором между перестрахователем и перестраховщиком может быть предусмотрено обязательство перестраховщика по уплате перестрахователю части положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени (тантьема).

## Иностранные страховые и (или) перестраховочные организации, получившие в соответствии с национальным законодательством страны, где они учреждены, право на осуществление перестраховочной деятельности, вправе осуществлять перестрахование обязательств отечественных страховщиков по страховым возмещениям по заключенным ими основным договорам страхования (части таких обязательств).

**Статья 9. Деятельность по сострахованию**

## Сострахование – форма деятельности страхования по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования;

## При наступлении страхового случая по договору страхования страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели вправе обратиться с требованием страхового возмещения к любому страховщику, указанному в таком договоре.

## Запрещается участвовать в состраховании страховой организации, в лицензии которой не указан соответствующий класс страхования.

## 

## Статья 10. Страховые (перестраховочные) пулы

## Страховой (перестраховочный) пул - объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности).

## Страховые пулы создаются для обеспечения финансовой устойчивости его участников, исполнения ими обязательств по страховым возмещениям, размер которых может превысить собственные средства (капитал) одной страховой организации, и действуют на принципах сострахования или перестрахования.

## Перестраховочные пулы создаются для увеличения финансовых возможностей членов пула путем осуществления ими перестрахования в части, превышающей собственное удержание членов пула по договору страхования.

## Статья 11. Объекты страхования

## Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни) или имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

## Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

## Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

## Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).

## Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).

## Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

## риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, государства;

## риском наступления ответственности за нарушение договора.

## Статья 12. Субъекты страховой деятельности

## Субъектами страховой деятельности являются профессиональные участники страхового рынка.

## Профессиональными участниками страхового рынка являются страховщики, страховые посредники, аджастеры, актуарии, страховые сюрвейеры, ассистанс а также другие юридические и физические лица, чья деятельность связана с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования).

## Страховыми посредниками являются страховой брокер, перестраховочный брокер и страховой агент.

## Профессиональные участники страхового рынка регулируются уполномоченным органом.

**Статья 13. Страховщик**

## Страховщиком признается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, имеющее лицензию на осуществление страхования соответствующего вида и принимающее в соответствии с договором страхования обязательство осуществить выплату страхового возмещения (страховой суммы).

## Страховщики не могут заниматься предпринимательской деятельностью, непосредственно не связанной с осуществлением страхования, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14 настоящего Закона.

## Статья 14. Права и обязанности страховщика

## Страховщик вправе:

## Заключать договоры страхования (перестрахования), в порядке и на условиях, установленных законодательством;

## в установленном порядке перестраховать свои обязательства, в том числе за пределами Республики Узбекистан;

## осуществлять инвестиционную деятельность в порядке и на условиях, определяемых уполномоченным государственным органом;

## осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в качестве инвестиционного посредника. При этом получение страховщиком лицензии на осуществление указанного вида деятельности не требуется.

## осуществлять деятельность, связанную с повышением квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);

## финансировать мероприятия по предотвращению и предупреждению наступления страховых случаев в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным государственным органом;

## разрабатывать и утверждать правила (условия) по осуществляемым страховщиком видам страхования в соответствии с законодательством;

## в установленном порядке запрашивать и получать от правоохранительных органов, судов, медицинских, сейсмологических, ветеринарных, гидрометеорологических и иных организаций соответствующую информацию и документы, необходимые для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера страхового возмещения (страховой суммы);

## заключать соответствующие договоры со страховыми агентами, страховыми и перестраховочными брокерами и другими профессиональными участниками страхового рынка;

## отказать в выплате страхового возмещения (страховой суммы), досрочно расторгнуть договор страхования (перестрахования) в случаях и порядке, установленных законодательством и (или) договором страхования (перестрахования);

## в порядке, предусмотренном в договоре страхования (перестрахования), проверять представленную страхователем информацию, вести контроль за выполнением страхователем требований и условий договора страхования;

## оказывать сюрвейерские и аджастерские услуги иностранным страховщикам;

## реализовать или сдавать в аренду имущество, ранее приобретенное страховщиком для собственных нужд или поступившее в его распоряжение в результате реализации договора страхования;

## получать рейтинги рейтинговых организаций Республики Узбекистан и зарубежных рейтинговых организаций;

## создавать свои обособленные подразделения (филиалы).

## Страховщик может иметь и иные права в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

## Страховщик обязан:

## соблюдать требования законодательства о страховой деятельности;

## обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении страховой деятельности, в соответствии с требованиями законодательства;

## вести реестр уполномоченных им страховых агентов;

## предоставлять по требованию уполномоченного государственного органа установленную законодательством информацию;

## при наступлении страхового случая произвести в сроки, предусмотренные законодательством все необходимые расчеты и выплаты страхового возмещения (страховой суммы);

## в случае изменения фирменного наименования, организационно-правовой формы или местонахождения довести информацию об этом до сведения страхователей в порядке, установленном настоящим Законом;

## формировать и размещать страховые резервы в порядке и на условиях, устанавливаемых законодательством;

## в установленном законодательством порядке ежегодно проходить обязательную аудиторскую проверку;

## не реже одного раза в год привлекать актуарную организацию для оказания актуарных услуг в порядке, установленном уполномоченным государственным органом;

## публиковать годовую финансовую отчетность по форме, в порядке и сроки, установленные уполномоченным государственным органом;

## вести бухгалтерский учет, составлять финансовую, статистическую, налоговую и иную отчетность в установленном законодательством порядке.

## Страховщик может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

## Статья 15. Страховой брокер

## Страховым брокером является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора страхования от имени и по поручению страхователя.

## Деятельность страхового брокера не может совмещаться с другими видами деятельности в сфере страхования, за исключением деятельности перестраховочного брокера.

## Страховой брокер не вправе участвовать в уставном фонде страховщика.

## Страховой брокер оказывает услуги на основании договора, заключенного между ним и страхователем.

## Статья 16. Перестраховочный брокер

## Перестраховочным брокером является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора перестрахования от своего имени и по поручению страховщика, выступающего по договору перестрахования в качестве страхователя.

## Перестраховочный брокер вправе участвовать в уставном фонде страховщика.

## Перестраховочный брокер оказывает услуги на основании договора, заключенного между ним и страхователем.

## 

## Статья 17. Права и обязанности страхового и перестраховочного

## брокеров

## Страховой и перестраховочный брокеры имеют право:

## осуществлять посредническую деятельность по любому виду страхования (перестрахования) в пределах полномочий;

## выбирать страховщика при заключении договора страхования (перестрахования);

## получать от страховщика сведения о наличии лицензии, размерах уставного фонда, страховых резервов и принятых обязательств, а также иных показателях его платежеспособности и финансовой устойчивости;

## предоставлять экспертные и консультационные услуги.

## Страховой и перестраховочный брокеры могут иметь и иные права в соответствии с законодательством и заключенными ими договорами.

## Страховой и перестраховочный брокеры обязаны:

## соблюдать требования законодательства о страховой деятельности;

## по запросам клиентов предоставлять полную, достоверную и объективную информацию по заключению и исполнению договора страхования (перестрахования);

## не разглашать сведения, составляющие коммерческую и иную тайну клиента.

## предоставлять по требованию уполномоченного государственного органа установленную законодательством информацию;

## в случае изменения фирменного наименования, организационно-правовой формы и (или) местонахождения уведомить об этом уполномоченный государственный орган и страхователей;

## вести бухгалтерский учет, составлять финансовую, статистическую, налоговую и иную отчетность в установленном законодательством порядке;

## Страховой и перестраховочный брокеры могут нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и заключенными ими договорами.

**Статья 18. Страховой агент**

Страховым агентом является юридическое или физическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора страхования от имени и по поручению страховщика.

Страховым агентом не могут выступать руководители органов управления и работники страховщика.

Страховой агент осуществляет свою деятельность на основе заключенных со страховщиками договора поручения (агентских соглашений).

Страховой агент может осуществлять свою деятельность только после внесения его в реестр страховщика, с которым он заключил договор поручения (агентское соглашение).

Не допускается:

заключение страховым агентом договоров страхования от имени страховщиков, не имеющих лицензию на осуществление страхования соответствующего вида;

посредническая деятельность страхового агента по страхованию на территории Республики Узбекистан, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций, не зарегистрированных в установленном порядке на территории Республики Узбекистан, если международными договорами Республики Узбекистан не предусмотрено иное.

Страховой агент - физическое лицо не вправе по договорам страхования выписывать документы на свое имя, на имя близких родственников (супруг (а) отца, матери, жены, мужа, сына, дочери, сестры и брата), а также заключать договоры страхования в свою пользу и при этом выступать страховым агентом по данному договору страхования.

## Статья 19. Права и обязанности страхового агента

## Страховой агент имеет право:

## осуществлять посредническую деятельность по любому виду страхования в пределах полномочий, предоставленных страховщиком, в том числе и по видам обязательного страхования;

## оказывать необходимое содействие при оценке страхового риска, принимаемого на страхование, по осуществлению страхового возмещения при наступлении страхового случая и в уплате страхователем страховой премии в полном объеме и в сроки, установленные в договоре страхования;

## получать от страховщика сведения о наличии лицензии, размерах уставного фонда, страховых резервов и принятых обязательств, а также иных показателях его платежеспособности и финансовой устойчивости;

## оформлять необходимые документы для заключения договора страхования (страхового полиса);

## собирать из общедоступных источников, не вмешиваясь в частную жизнь страхователя, сведения о риске и страхователе с целью предоставления страховщику более полной информации о принимаемых от страхователя рисках.

## Страховой агент может иметь и иные права в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

## Страховой агент обязан:

## соблюдать требования законодательства о страховой деятельности;

## содействовать своевременному оформлению документов при заключении договора страхования и выплате страхового возмещения (страховой суммы);

## владеть информацией о страховых тарифах, условиях страхования, предлагаемых страховщиками, о наличии лицензии, размерах уставного фонда, страховых резервов и принятых обязательств, а также иных показателях его платежеспособности и финансовой устойчивости;

## при оформлении договора страхования владеть необходимой информацией о страхователе, предложить ему проведение конкретных мероприятий, направленных на снижение страхового риска и уменьшение вероятности наступления страхового случая;

## информировать страхователей по их запросу о действующих условиях страхования;

## в установленном порядке заключать и своевременно переоформлять на новый срок договоры страхования;

## вести учет заключенных договоров страхования и полученных сумм страховых премий по установленной форме;

## обеспечивать сохранность страховой документации;

## сохранять конфиденциальность сведений, составляющих коммерческую или иную тайну клиента;

## обеспечивать своевременное получение страховщиком информации, касающейся существенных изменений условий риска в течение срока действия договора страхования, а также своевременный обмен информацией между страховщиком и страхователем при возникновении и в процессе урегулирования страховых претензий;

## организовать осуществление страхового возмещения по поручению и за счет страховщика при наличии соответствующего соглашения.

## Страховой агент может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

**Статья 20. Аджастер**

Аджастером является юридическое лицо, имеющее в своем штате соответствующих специалистов, или физическое лицо, владеющее профессиональными знаниями и навыками, оказывающее по поручению страховщика (страхователя) и иного заказчика следующие услуги:

осмотр и обследование объекта страхования после наступления страхового случая;

анализ фактов и рисковых обстоятельств страхового случая;

установление причин повреждения объекта страхования и наличия страхового случая;

при наличии страхового случая - установление степени повреждения и размера ущерба, возникшего вследствие страхового случая;

определение суммы страхового возмещения, подлежащего выплате;

составление заключения по страховому случаю.

Аджастер осуществляет свою деятельность в соответствии с договором, заключенным со страховщиком (страхователем) и иным заказчиком.

Аджастер не вправе:

проводить страховые и перестраховочные операции в качестве страховщика;

осуществлять посредническую деятельность по страхованию;

участвовать в уставных фондах страховщиков;

получать сумму страхового возмещения (страховой суммы) в качестве представителя страхователя.

Результаты оказания аджастерской услуги оформляются в виде отчета, который может быть использован страховщиком при возмещении убытков и разрешении споров.

Выводы, содержащиеся в отчете аджастера, могут быть пересмотрены в ходе независимой страховой экспертизы.

**Статья 21. Права и обязанности аджастера**

Аджастер имеет право:

свободно выбирать страховщика (страхователя), и иных заказчиков, которым будет оказывать аджастерские услуги;

запрашивать и получать необходимую информацию от страховщика (страхователя) и иных заказчиков для изучения страхового события (страхового случая);

осматривать и обследовать объект страхования после наступления страхового случая;

оформлять акт о произведенном им визуальном осмотре объекта страхования (при необходимости - с применением технических средств);

в установленном порядке запрашивать и получать от правоохранительных органов, судов, медицинских, сейсмологических, ветеринарных, гидрометеорологических и иных организаций соответствующую информацию и документы, необходимые для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера страхового возмещения (страховой суммы).

Аджастер может иметь и иные права в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

Аджастер обязан:

соблюдать требования законодательства о страховой деятельности;

обеспечивать сохранность страховой документации;

сохранять конфиденциальность сведений, составляющих коммерческую или иную тайну клиента;

принимать меры для своевременного анализа данных, касающихся страхового случая.

предоставлять по требованию уполномоченного государственного органа установленную законодательством информацию.

Аджастер может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

**Статья 22. Актуарная организация и актуарий**

Актуарной организацией является юридическое лицо, оказывающее актуарные услуги, включающие в себя:

осуществление расчетов математической вероятности наступления страхового события, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба как в отдельных рисковых группах, так и в целом по страховой совокупности;

математическое обоснование и расчет необходимых страховых резервов и фондов страховщика, разработку методов их формирования;

определение зависимости между нормой вложения капитала и величиной нетто-ставки при использовании страховщиком собранных в качестве инвестиций взносов, что способствует снижению тарифных ставок на сумму инвестиционного дохода;

расчета показателя достаточности капитала страховщиков и перестраховщиков, а также механизмов обеспечения качества активов;

обоснование необходимых расходов на организацию процесса страхования и расчет себестоимости страховых услуг;

установление тарифных ставок по каждому виду страхования (перестрахования) с учетом долгосрочного и краткосрочного характера их проведения для страховщиков;

оценку результатов инвестиционной деятельности страховщика с использованием актуарных расчетов;

планирование доходов страховщика по различным видам страхования (перестрахования).

разработку программных продуктов по осуществлению актуарных расчетов;

оказание других актуарных услуг, связанных со страхованием.

Актуарная организация может оказывать только актуарные услуги в соответствии с договором на платной основе.

Актуарием является физическое лицо, получившее квалификационный сертификат актуария в порядке, установленном законодательством, и состоящее в штате актуарной организации или заключившее с актуарной организацией гражданско-правовой договор.

Актуарий несет перед актуарной организацией ответственность за ущерб, причиненный в результате некачественного оказания актуарных услуг, разглашения коммерческой или иной охраняемой законом тайны и других действий, повлекших убытки для актуарной организации.

Актуарная организация должна иметь в своем штате не менее одного актуария.

Актуарий не вправе:

проводить страховые и перестраховочные операции в качестве страховщика;

осуществлять посредническую деятельность по страхованию;

участвовать в уставных фондах страховщиков (перестраховщиков).

Результаты деятельности актуария оформляются в виде отчета.

Выводы, содержащиеся в отчете актуария, могут быть пересмотрены в ходе независимой страховой экспертизы.

## Статья 23. Права и обязанности актуарной организации

## Актуарная организация имеет право:

## свободно выбирать страховщика и иных заказчиков, которым будет оказывать актуарные услуги;

## отказаться от оказания актуарных услуг в случае не предоставления страховщиком и иными заказчиками информации, необходимой для составления актуарного заключения;

## привлекать в установленном порядке к участию в оказании актуарных услуг других актуарных организаций и иных специалистов.

## Актуарная организация может иметь ииные права в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

## Актуарная организация обязана:

## соблюдать требования законодательства о страховой деятельности;

## соблюдать конфиденциальность информации, полученной при оказании актуарных услуг;

## отражать в актуарном заключении факты недостатков актуарных расчетов и предложения по их устранению.

## предоставлять по требованию уполномоченного государственного органа установленную законодательством информацию.

## Актуарная организация может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

## 

## Статья 24. Страховой сюрвейер

## Страховым сюрвейером является юридическое лицо, имеющее в своем штате соответствующих специалистов, или физическое лицо, владеющее профессиональными знаниями и навыками, оказывающее услуги по:

## осмотру и обследованию объекта страхования (перестрахования) до заключения договора страхования (перестрахования);

## проведению анализа всех фактов и рисковых обстоятельств, определению степени риска до заключения договора страхования (перестрахования);

## составлению заключения по исследуемому объекту страхования.

## Порядок работы специалистов (экспертов), уполномоченных на проведение страховой экспертизы, определяется страховым сюрвейером.

## Страховой сюрвейер осуществляет свою деятельность в соответствии с договором, заключенным со страховщиком (страхователем).

## Страховой сюрвейер не вправе:

## проводить страховые и перестраховочные операции в качестве страховщика;

## осуществлять посредническую деятельность по страхованию;

## участвовать в уставных фондах страховщиков.

## По результатам работы страхового сюрвейера предоставляется отчет, который может быть использован страховщиком (страхователем) при заключении договора страхования (перестрахования).

**Статья 25. Права и обязанности страхового сюрвейера**

Страховой сюрвейер вправе:

свободно выбирать страховщика (страхователя), которому будет оказывать услуги;

запрашивать и получать необходимую информацию от страхователя (страховщика) для изучения объекта страхования;

запрашивать и получать необходимые сведения от органов государственной власти и управления, иных организаций, чья деятельность касается объектов страхования.

Страховой сюрвейер может иметь и иные права в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

Страховой сюрвейер обязан:

соблюдать требования законодательства о страховой деятельности;

обеспечивать сохранность документации, предоставленной сторонами для проведения страховой экспертизы;

сохранять конфиденциальность сведений, составляющих коммерческую или иную тайну клиента.

предоставлять по требованию уполномоченного государственного органа установленную законодательством информацию.

Страховой сюрвейер может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

## Статья 26. Ассистанс

## Ассистанс - юридическое или физическое лицо, оказывающее услуги ассистанс в рамках договора страхования, технические, медицинские и другие услуги страхователям (застрахованным лицам, выгодоприобретателям) и страховщикам, а также оказывающее им финансовое содействие.

## Ассистанс осуществляет свою деятельность в соответствии с договором, заключенным со страховщиком.

## Услуги ассистанс оплачиваются только страховщиками без участия страхователей (застрахованных лиц).

## Ассистанс не вправе:

## проводить страховые и перестраховочные операции в качестве страховщика;

## осуществлять посредническую деятельность по страхованию;

## участвовать в уставных фондах страховщиков.

**Статья 27. Права и обязанности ассистанс**

Ассистанс имеет право:

самостоятельно заключать со страховщиками договор по предоставлению услуг ассистанс;

отказаться от оказания услуг ассистанс в случае непредставления страховщиком всей информации, необходимой для оказания услуг ассистанс;

привлекать в установленном порядке к участию в оказании услуг ассистанс соответствующих специалистов.

Ассистанс может иметь и иные права в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

Ассистанс обязан:

соблюдать требования законодательства о страховой деятельности;

организовать круглосуточный прием сообщений от страхователей (застрахованных лиц) о страховых событиях (страховых случаях) и оказывать страхователям (застрахованным лицам) необходимую помощь в рамках договора страхования, на основании предъявленного страхового полиса;

принимать меры по рассмотрению и урегулированию страховых случаев.

предоставлять по требованию уполномоченного государственного органа установленную законодательством информацию.

Ассистанс может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и заключенными им договорами.

**Статья 28. Ассоциации профессиональных участников страхового рынка**

Профессиональные участники страхового рынка в целях защиты своих общих интересов и осуществления совместных программ могут создавать ассоциации и иные объединения, если их создание не противоречит требованиям законодательства.

# Глава 3. Договор и правила страхования

**Статья 29. Договор страхования**

Страхование осуществляется на основании договоров страхования, заключаемых страхователем со страховщиком.

Договор страхования представляет собой соглашение между страховщиком и страхователем, заключённое в письменной или электронной форме в соответствии с которым страхователь принимает на себя обязательство уплатить страховую премию (страхового взноса) в порядке, сроках и объеме, установленными в договоре страхования и выполнять другие обязательства, предусмотренные договором страхования или законодательством, а страховщик принимает на себя обязательство выплатить при наступлении определенного в договоре страхования события (страхового случая) указанному в договоре страхования лицу страховое возмещение согласно договору страхования.

В договорах добровольного страхования, заключаемых с физическими лицами, в обязательном порядке на полный срок их действия должно предусматриваться покрытие следующих рисков страхования:

по страхованию недвижимого имущества (жилого помещения) - стихийные бедствия (землетрясение, сель, наводнение и другие), пожар, взрыв, залив и др.

затопление жилого помещения;

по страхованию наземных транспортных средств - дорожно-транспортное происшествие, пожар, взрыв, угон и кража транспортного средства, а также падение на него предметов.

При заключении договоров добровольного страхования, указанных в настоящей статье, допускается применение ставки безусловной франшизы в размере не более одного процента и условной франшизы - двух процентов от страховой суммы, а при неполном имущественном страховании не допускается применение франшизы.

Несоблюдение письменной или электронной формы влечет недействительность договора страхования.

Уполномоченный государственный орган имеет право устанавливать требования к условиям договора страхования.

В соответствии с международными системами страхования, которые требуют применения унифицированных условий страхования, договоры страхования заключаются в соответствии с такими условиями страхования, с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом.

**Статья 30. Особенности обмена информацией в электронной форме**

**между страхователем и страховщиком**

Создание и отправка страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) страховщику информации в электронной форме (заявления о заключении, изменении, досрочном прекращении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страхового возмещения и (или) иных документов) для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования, для получения страхового возмещения в случаях и в порядке, которые предусмотрены правилами страхования, осуществляются с использованием официального сайта страховщика в сети «Интернет», а также других методов онлайн-страхования (мобильные приложения, электронная почта и т. д.). В этом случае официальный сайт страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между страхователем и страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

Доступ к указанному официальному сайту страховщика для совершения действий, предусмотренных настоящей статьей, может осуществляться страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

При осуществлении добровольного страхования информация в электронной форме, отправленная страховщику и подписанная простой электронной подписью страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) - физического лица, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица, если правилами страхования не предусмотрено иное.

Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении добровольного страхования устанавливаются правилами страхования и (или) иным соглашением между указанными лицами.

## Статья 31. Страхователи

Страхователями признаются дееспособные юридические и физические лица, которые заключили со страховщиками договоры страхования и уплатившие страховую премию (страховые взносы).

Страхователи могут заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц (застрахованных лиц) лишь при наличии их согласия, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Конкретные права и обязанности страхователей должны быть указаны в договоре страхования на основании требований законодательства и конкретного класса, вида и формы страхования.

**Статья 32. Участники договора страхования**

Страховщик - коммерческая организация, имеющее лицензию на осуществления страхования соответствующего вида и принимающее в соответствии с договором страхования обязательство осуществить выплату страхового возмещения (страховой суммы).

Застрахованное лицо - физическое лицо, участвующее в страховании, чьи имущественные интересы являются объектом страховой защиты.

Застрахованное лицо может быть и страхователем, если заключает договор страхования в отношении себя и уплачивает начисленную страховую премию.

Если же договор страхования заключается в отношении другого лица, то страхователь и застрахованное лицо являются разными лицами, участвующими в страховании.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем (застрахованным лицом) в качестве получателя страхового возмещения или страховой суммы.

Выгодоприобретатель вправе получить от страхователя, застрахованного лица или страховщика информацию о договоре страхования.

Третье лицо - в страховании ответственности заранее не определенное физическое или юридическое лицо, которому в соответствии с условиями договора страхования или законодательством предусмотрена выплата страхового возмещения.

**Статья 33. Страховая премия**

Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

В предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными или регулируемыми Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

**Статья 34. Выплата страхового возмещения**

Страховщик обязан выплатить страховое возмещение указанному в договоре страхования лицу только при наступлении страхового случая.

Страховщик не вправе:

отказать в выплате страхового возмещения в установленный договором страхования срок, если им получены доказательства наступления страхового случая, оговоренные в договоре страхования или законе;

выплатить страховое возмещение, если наступление страхового случая вызвано умышленными действиями страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя или третьего лица), направленными на наступление страхового случая. В последнем случае страховщик уплаченную страховую премию не возвращает.

По соглашению сторон страховщик до проведения полного расчета убытков может выплатить часть страхового возмещения в размере, не оспариваемом ни одной из сторон.

Страховое возмещение по договору страхования имущественных интересов застрахованного лица, связанных с жизнью и здоровьем, выплачивается лицу, в пользу которого заключен договор, независимо от сумм, причитающихся страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю по социальному страхованию, социальному обеспечению, по другим договорам страхования или в порядке возмещения вреда.

Страховое возмещение по договору страхования имущественных интересов застрахованного лица, связанных с жизнью и здоровьем, выплачиваемое лицу, в пользу которого заключен договор, или наследникам застрахованного лица, не входит в состав наследства застрахованного лица.

**Глава 4. Квалификационные требование, предъявляемые**

**к руководителю и главному бухгалтеру страховщика,**

**страхового брокера и их обособленных подразделений**

**Статья 35. Общие требования**

Руководители и главные бухгалтера страховщиков, страховых брокеров и их обособленных подразделений, назначаются при условии их соответствия квалификационным требованиям, установленным настоящим Законом.

Страховщик (страховой брокер) обязан представить в уполномоченный государственный орган документы, подтверждающие соответствие кандидата квалификационным требованиям, установленным настоящим Законом, до его назначения на должность руководителя или главного бухгалтера страховщика, страхового брокера и их обособленных подразделений.

**Статья 36. Квалификационные требования к руководителю**

**страховщика (страхового брокера)**

Руководитель страховщика (страхового брокера) должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

наличие (экономического, финансового или юридического) высшего образования;

наличие стажа работы в сфере страхования не менее трех лет (без учета стажа работы страховым агентом, а также на должностях вспомогательного, технического и обслуживающего персонала).

Главный бухгалтер страховщика (страхового брокера) должно соответствовать требованиям, установленным законом "О бухгалтерском учете" Республики Узбекистан.

Не может быть назначено руководителем (главным бухгалтером) страховщика, страхового брокера и их обособленных подразделений лицо, являвшееся руководителем (главным бухгалтером) юридического лица в течение одного года до момента признания этого юридического лица банкротом или принятия решения судом о его ликвидации, при наличии фактов о том, что предпринятые руководителем (главным бухгалтером) действия привели к банкротству или принятию решения судом о его ликвидации.

**Статья 37. Квалификационные требования к руководителю**

**обособленного подразделения страховщика**

**(страхового брокера)**

Руководитель обособленного подразделения страховщика (страхового брокера) должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

наличие высшего образования;

наличие стажа работы в сфере страхования не менее

1 года (без учета стажа работы страховым агентом, а также на должностях вспомогательного, технического и обслуживающего персонала).

Главный бухгалтер обособленного подразделения страховщика (страхового брокера) должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

наличие высшего экономического образования;

наличие стажа работы бухгалтером не менее 1 года.

## 

## Глава 5. Государственная регистрация, лицензирование

## деятельности, реорганизация и ликвидация

## профессиональных участников страхового рынка

**Статья 38.  Создание и государственная регистрация**

**профессиональных участников страхового рынка**

Страховщики (перестраховщики) создаются организационно-правовой форме акционерного общество.

Другие профессиональные участники страхового рынка, являющиеся юридическими лицами, создаются в предусмотренных законодательными актами организационно-правовых формах.

**Статья 39. Уставный фонд страховщиков (перестраховщиков)**

Минимальный размер уставного фонда страховщиков (перестраховщиков) определяется законодательством.

Уставный фонд страховщика (перестраховщика) формируется в национальной валюте и складывается из денежных средств, внесенных учредителями и акционерами страховой организации.

Использование для формирования уставного фонда страховщика средств, полученных в кредит, под залог, и других привлеченных средств не допускается.

Первоначальный уставный фонд страховщика должен быть сформирован учредителями к моменту получения лицензии и не может быть меньше минимального размера уставного фонда, установленного законодательством.

**Статья 40. Требования к фирменному наименованию страховщиков**

**(перестраховщиков) и страховых брокеров**

В фирменном наименовании страховщиков (перестраховщиков) и страховых брокеров не допускается использование обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с фирменным наименованием ранее созданных страховщиков (перестраховщиков), за исключением наименований филиалов страховщиков (перестраховщиков).

В случае изменения фирменного наименования, организационно-правовой формы или местонахождения профессиональный участник страхового рынка обязан довести об этом до сведения страхователей через средства массовой информации, а по имеющимся у него на исполнении договорам со сроком свыше одного года - в письменной форме, в том числе в электронной форме через информационную систему.

Термин «страхование» или словосочетания с этим термином используются в фирменном наименовании или товарном знаке (знаке обслуживания) только юридическими лицами, имеющими лицензию на право осуществления страховой деятельности.

Юридические лица, имеющие лицензию на право осуществления страховой деятельности, обязаны включать термин «страхование» в свое фирменное наименование.

**Статья 41. Лицензирование страховой деятельности**

Страховая деятельность страховщиков и страховых брокеров осуществляется на основании лицензий, выдаваемых уполномоченным государственным органом в порядке, устанавленным законодательством Республики Узбекистан.

Лицензия выдается страховщику на осуществление страховой деятельности либо в отрасли страхования жизни, либо в отрасли общего страхования, либо исключительно по перестрахованию. Страховщик, осуществляющий страховую деятельность в отрасли страхования жизни, не вправе осуществлять страховую деятельность в отрасли общего страхования, за исключением отдельных видов (классов) отрасли общего страхования, определяемым законодательством Республики Узбекистан. Страховщик, осуществляющий страховую деятельность в отрасли общего страхования, не вправе осуществлять страховую деятельность в отрасли страхования жизни. Страховщик, осуществляющий страховую деятельность исключительно по перестрахованию, не вправе заключать договоры страхования.

## Статья 42. Особенности приостановления действия лицензии

## страховщика (перестраховщика)

## Приостановление действия лицензии страховщика (перестраховщика) влечет запрет на заключение им новых договоров страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования). При этом страховщик (перестраховщик) обязан исполнять в установленном порядке принятые на себя обязательства по ранее заключенным договорам страхования (перестрахования).

## Статья 43. Особенности прекращения действия лицензии

## страховщика (перестраховщика)

Со дня прекращения действия лицензии в течение пяти дней уполномоченный государственный орган обязан обратиться в суд с заявлением о ликвидации страховщика в установленном законодательством порядке.

Полномочия ранее действовавших органов управления страховщика (перестраховщика) приостанавливаются и переходят к временной администрации страховщика (перестраховщика), назначаемой уполномоченным государственным органом. Временная администрация осуществляет свою деятельность в период до вынесения судом решения.

Отчет временной администрации страховщика (перестраховщика) представляется в уполномоченный государственный орган и суд, в который направлено заявление уполномоченного государственного органа о ликвидации страховщика (перестраховщика).

В период своей деятельности временная администрация страховщика (перестраховщика) не вправе осуществлять расходные операции, за исключением случаев, связанных с расходами по управлению (административными расходами) страховщика, зачислением поступающих страховщику денег и производством выплат страхового возмещения по ранее заключенным договорам страхования, по которым наступили страховые случаи.

Порядок работы временной администрации страховщика (перестраховщика) определяется уполномоченным государственным органом.

Положения настоящей статьи не распространяются на случаи прекращения действия лицензии по заявлению страховщика (перестраховщика), а также при его реорганизации или ликвидации по решению его учредителей (участников) либо органа управления страховщика (перестраховщика), уполномоченного на то учредительными документами.

## 

## Статья 44. Особенности реорганизации страховщиков

## (перестраховщиков)

Реорганизация страховщиков в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования может осуществляться с разрешения уполномоченного государственного органа.

Для получения разрешения на реорганизацию вместе с соответствующим заявлением в уполномоченный государственный орган страховщик представляет следующие документы:

решение учредителей (участников) либо органа управления страховщика, уполномоченного на то учредительными документами о реорганизации;

баланс создаваемого страховщика и прогноз финансовых результатов его деятельности;

проект договора слияния или присоединения (при реорганизации в форме слияния и присоединения).

Заявление на проведение реорганизации страховщиков должно быть рассмотрено уполномоченным государственным органом в течение пятнадцати дней со дня представления необходимых документов.

Уполномоченный государственный орган обязан письменно, в том числе в электронной форме через информационную систему, уведомить страховщика о принятом решении.

Уполномоченный государственный орган вправе отказать в выдаче разрешения на реорганизацию страховщиков в случаях, если:

в результате реорганизации страховщиков могут быть нарушены требования к их финансовой устойчивости;

осуществление реорганизации страховщиков может привести к ограничению или устранению конкуренции на страховом рынке;

в представленных документах на выдачу разрешения;

на реорганизацию страховщиков содержатся недостоверные сведения либо эти документы не соответствуют законодательству;

реорганизация страховщиков противоречит законодательству.

При повторном рассмотрении заявления на проведение реорганизации страховщиков не допускается отказ в проведении реорганизации страховщиков по новым основаниям, ранее не указанным в уведомлении об отказе в проведении данной реорганизации.

При реорганизации в форме разделения и выделения действие лицензии страховщика (страховщиков) прекращается. Выдача лицензий вновь образованным в результате реорганизации страховщикам осуществляется в установленном законодательством порядке. На время осуществления реорганизации в форме разделения и выделения и до момента получения лицензии вновь образованными страховщиками они не вправе заключать новые договоры страхования, продлевать действующие договоры страхования, за исключением выполнения принятых на себя обязательств по ранее заключенным договорам страхования, перешедшим к ним в порядке правопреемства.

При реорганизации в форме присоединения страховщик, к которому присоединяется другой страховщик, сохраняет действующую лицензию в случае, если в результате присоединения не меняются условия лицензии.

При реорганизации в форме преобразования лицензия страховщика переоформляется.

При реорганизации в форме слияния допускается переоформление лицензии при наличии у реорганизуемых страховщиков на дату государственной регистрации вновь возникшего страховщика лицензии.

## 

## Статья 45. Очередность удовлетворения требований кредиторов

## ликвидируемого страховщика (перестраховщика)

Требования кредиторов ликвидируемого страховщика после оплаты расходов, связанных с ликвидационным производством, а также расходов, вытекающих из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого страховщика, удовлетворяются в следующем порядке:

в первую очередь – требования страхователей по договорам обязательного страхования в отрасли страхования жизни;

во вторую очередь – требования страхователей по иным договорам обязательного страхования;

в третью очередь – требования иных страхователей (выгодоприобретателей);

в четвертую очередь – требования по платежным (исполнительным) документам, предусматривающим платежи в бюджет, во внебюджетные фонды. После полного удовлетворения указанных требований удовлетворяются требования по социальному страхованию и требования граждан по возмещению ущерба, причиненного их имуществу преступлением или административным правонарушением;

в пятую очередь – требования прочих кредиторов страховщика.

# Глава 6. Государственное регулирование страховой деятельности

## 

## Статья 46. Уполномоченный государственный орган

Государтсвенное регулирование страховой деятельности осуществляется уполномоченным государственным органом.

Уполномоченный государственный орган:

устанавливает обязательные для исполнения нормативы платежеспособности и порядок их определения, методику вычисления предельно допустимого размера обязательств страховщиков по отдельным рискам и совокупного размера обязательств, порядок и сроки предоставления информации по платежеспособности страховщиков;

контролирует соблюдение профессиональными участниками страхового рынка законодательства о страховой деятельности, обеспечение установленных нормативов платежеспособности и иных требований их финансовой устойчивости;

лицензирует страховую деятельность страховщиков (перестраховщиков) и страховых брокеров;

устанавливает порядок и условия формирования и размещения средств страховых резервов страховщиков, а также порядок ведения их учета и составления отчетности по ним;

на основе анализа применяемых страховщиками страховых тарифов, уровня удовлетворенности потребителей качеством страховых услуг, а также эффективности страховых продуктов устанавливает минимальный уровень страховых резервов, обеспечивающих их адекватность принимаемым рискам страхования;

устанавливает форму представляемой страховщиками финансовой отчетности и публикуемой ими годовой финансовой отчетности, а также порядок и сроки ее представления и публикации;

производит в соответствии с законодательством проверку деятельности профессиональных участников страхового рынка и вносит им обязательные к исполнению предписания об устранении выявленных нарушений;

в установленном порядке налагает штраф в размере до 0,1 процента

от минимального размера уставного фонда страховщика (перестраховщика) за нарушение страховщиком законодательства о страховой деятельности, в том числе установленных экономических нормативов;

приостанавливает в порядке, установленном законодательством, действие лицензий страховщиков и страховых брокеров полностью либо в отношении отдельных классов страхования, а также обращается в суд о прекращении их действия;

применяет в отношении страховщиков и страховых посредников меры и санкции в соответствии с законодательством, в случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма;

публикует в течение шести месяцев по окончании каждого финансового года годовые отчеты о деятельности по регулированию и надзору за страховой деятельностью, а также статистические данные о деятельности страхового рынка в течение финансового года;

устанавливает порядок и условия осуществления страховщиками инвестиционной деятельности, а также финансирования ими мероприятий по предотвращению и предупреждению наступления страховых случаев;

устанавливает порядок оказания актуарных услуг;

разрабатывает и утверждает программы обучения и порядок сдачи квалификационных экзаменов для получения квалификационного сертификата актуария, проводит квалификационный экзамен на право получения указанного сертификата;

в установленном порядке выдает, прекращает действие и аннулирует квалификационный сертификат актуария, ведет реестр актуариев, имеющих квалификационный сертификат;

запрашивает у профессиональных участников страхового рынка установленную законодательством информацию;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Уполномоченный государственный орган и его работники не вправе участвовать в уставном фонде и в органах управления профессиональных участников страхового рынка, а также действовать в качестве страхового посредника.

## Статья 47. Соблюдение страховщиками (перестраховщиками)

## пруденциальных нормативов

В целях обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховых) организаций и защиты законных интересов потребителей страховых услуг страховщики (перестраховщики) обязаны соблюдать установленные пруденциальные нормативы, порядок исчисления и допустимые значения которых определяются уполномоченным государственным органом.

Пруденциальные нормативы включают:

минимальный размер уставного фонда;

норматив достаточности маржи платежеспособности;

норматив обязательств страховщиков (перестраховщиков) по отдельным рискам;

норматив по образованию и размещению страховых резервов;

иные пруденциальные нормативы установленным уполномоченным государственным органом.

Предстоящие изменения пруденциальных нормативов официально объявляются уполномоченным государственным органом не позднее чем за месяц до введения их в действие.

## [Статья 48. Страховые резервы](#sub470000) страховщиков

Для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщики из уплаченных как в сумах, так и в иностранной валюте страховых премий образуют и размещают страховые резервы в порядке и на условиях, устанавливаемых законодательством.

Активы страховщика, соответствующие его страховым резервам, изъятию не подлежат.

## 

## Статья 49. Гарантии прав и законных интересов страховщиков

Государство гарантирует соблюдение и защиту имущественных и других прав и законных интересов страховщиков, условий свободной конкуренции в осуществлении страховой деятельности.

Вмешательство в деятельность страховщиков со стороны государственных и других органов запрещается, если оно не связано с полномочиями органов, которые осуществляют государственный надзор и контроль за деятельностью страховщиков.

## [Статья 50. Требования к внутреннему контролю и системе](#sub52010000)

## [управления рисками](#sub52010000)

Страховые (перестраховые) организации обязаны соблюдать установленным уполномоченным государственным органом требованиям к внутреннему контролю и системе управления рисками. Требования уполномоченного государственного органа учитывают системную значимость, специфику, масштаб и сложность осуществляемого вида деятельности страховщика (перестраховщика) с учетом принципа пропорциональности.

К требованиям уполномоченного государственного органа к внутреннему контролю и системе управления рисками относятся:

обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, надзорной и другой отчетности для внутренних

пруденциальных требований;

наличие утвержденной политики выявления и управления значимыми рисками, проведения стресс-тестирования, а также системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

последовательное исполнение и соблюдение политики по управлению значимыми для страховщика рисками и оценки их эффективности;

осуществление наблюдательным советом контроля за соблюдением установленных внутренними документами предельных значений рисков и капитала, эффективностью применяемых в страховой организации процедур по управлению рисками.

## Статья 51. Недопущение монополистической деятельности

Деятельность, направленная на ограничение или устранение конкуренции на страховом рынке, предоставление или получение необоснованных преимуществ одних страховщиков перед другими, ущемление прав и законных интересов страхователей и иных лиц, не допускается.

Профессиональным участникам страхового рынка запрещается использовать свои ассоциации (союзы) и иные объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию страхового рынка.

# Глава 7. Меры и санкции, принимаемые уполномоченным

# государственным органом за нарушения законодательства

# о страховой деятельности

## [Статья 52. Применение мер и санкций](#sub530000)

Уполномоченный государственный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому пулу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, актуарию, имеющему сертификат на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования следующие санкции:

## приостановление действия лицензии сроком не более десяти дней;

## лицензиат в течение трех месяцев с момента направления (вручения) уведомления о принятии решения на выдачу лицензии не представил в уполномоченный государственный орган документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за выдачу лицензии, либо не подписал лицензионное соглашение, принять решение об аннулировании лицензии;

## отзыв разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации;

## принятие решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализация их новому инвестору;

## принятие решения о принудительной передаче страхового портфеля.

## При определении целесообразности применения санкций и выборе санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии учитываются:

## уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

## масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

## систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

## влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

## причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков;

## принятие страховой организацией, страховым брокером, актуарием, имеющим сертификата на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности.

## [Статья 53. Грубое нарушение](#sub530000)

К однократному грубому нарушению лицензионных требований и условий, являющемуся основанием для прекращения действия лицензии, относятся:

а) для страховщиков:

осуществление иных видов деятельности, запрещенных законодательством для лицензиата;

разглашение без разрешения страхователя конфиденциальной информации, полученной при проведении страховой деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

б) для страховых брокеров:

заключение и исполнение заведомо невыгодного для клиента договора страхования;

разглашение без разрешения клиента конфиденциальной информации, полученной при осуществлении посреднической деятельности по страхованию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

# 

# Глава 8. Гарантии платежеспособности страховщиков

# и бухгалтерская отчетность

## Статья 54. Гарантии платежеспособности страховщиков

Страховщики не могут принимать на себя обязательства, превышающие предельно допустимый размер по отдельным рискам и предельно допустимый совокупный размер обязательств, за исключением случаев, когда их способность выполнять эти обязательства перестрахована в соответствии с установленными нормативами платежеспособности и иными требованиями финансовой устойчивости.

Страховщики вправе в установленном порядке перестраховать свои обязательства за пределами Республики Узбекистан.

## Статья 55. Особенности бухгалтерского учета

## страховщиков (перестраховщиков)

## Страховщики, страховые брокеры и перестраховочные брокеры ведут бухгалтерский учет в соответствии с законодательством с учетом особенностей, устанавливаемых уполномоченным государственным органом.

## [Статья 56. Обязательное актуарное заключение](#sub750000)

Обязательное актуарное заключение по страховым резервам является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации и подлежит предоставлению в уполномоченный государственный орган.

Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения устанавливаются нормативно-правовыми актами уполномоченного государственного органа.

## [Статья 57. Коэффициенты, характеризующие убыточность](#sub75010000)

Страховые (перестраховочные) организации в целях анализа своей деятельности при проведении всех либо отдельных классов (видов) страхования производят расчет коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент).

Коэффициенты, характеризующие убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) – относительные показатели, отражающие убыточность деятельности страховой (перестраховочной) организации при осуществлении всех либо отдельных классов (видов) страхования.

Порядок расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент), устанавливается законодательством.

## 

## Статья 58. Публикация страховыми организациями и страховыми

## брокерами финансовых отчетов

Страховщики (перестраховщики) и страховые брокеры публикуют финансовые отчеты, в форме, устанавливаемый уполномоченным государственным органом, после подтверждения аудиторской организацией достоверности указанных в них сведений.

Страховщики (перестраховщики) и страховые брокеры должны раскрывать информацию, связанную с собственными средствами, выполнением требований к капиталу, ликвидности, величине рисков и других ключевых показателей (нормативов).

Без аудиторского заключения годового финансового отчета страховщика (перестраховщика) и страхового брокера не подлежат публикации.

## [Статья 59. Порядок и сроки хранения документов](#sub770000)

Профессиональные участники страхового рынка и страховые агенты, осуществляющие предпринимательскую деятельность, обязаны формировать данные по страхованию (перестрахованию), страховому посредничеству и обеспечивать учет и хранение документов, связанных с их деятельностью.

Страховая (перестраховочная) организация обязана вести реестр договоров страхования (перестрахования) в порядке, установленном нормативно-правовыми актами уполномоченного государственного органа. Договор страхования (перестрахования) должен быть внесен в реестр договоров страхования (перестрахования) в течение одного рабочего дня с момента его заключения.

Информация о страхователе (застрахованном) (фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование юридического лица, номер договора страхования, даты его заключения, вступления в силу договора страхования и окончания действия, индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер), содержащаяся в реестре договоров страхования и в базе данных, должна соответствовать друг другу.

Перечень документов, подлежащих обязательному хранению, порядок и сроки их хранения профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, устанавливаются уполномоченным государственным органом по согласованию с уполномоченным органом управления архивами и документацией.

## [Статья 60. Обжалование решения уполномоченного органа](#sub780000)

## Решение уполномоченного государственного органа может быть обжаловано заинтересованным лицом в десятидневный срок со дня вступления его в силу в порядке, установленном законодательными актами Республики Узбекистан.

## Обжалование решения уполномоченного государственного органа о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер и (или) санкций, а также действий временной администрации по управлению страховой (перестраховочной) организации (временного управляющего) на стадии консервации, временной администрации (временного администратора) страховой (перестраховочной) организации до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).

# [Глава 9. Деятельность по формированию и ведению базы данных](#sub790000)

# Статья 61[. Электронное база данных](#sub800000)

## Структура базы данных определяется организацией с учетом требований, установленных настоящим Законом.

## Страховой отчет подразделяется на следующие виды:

## страховой отчет ограниченного доступа – страховой отчет, содержащий сведения о двойном страховании, страхового возмещения, об уплаченных страховых премиях, о размерах страховой суммы и об иных сведениях, относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя;

## страховой отчет стандартного доступа – страховой отчет, содержащий информацию о страховых случаях, объекте страхования, страховых агентах, иных сведениях, не относящихся к тайне страхования.

## Поставщиками информации для формирования базы данных являются:

## страховщики на основании заключенных с организацией договоров о предоставлении информации;

## уполномоченные государственные органы, осуществляющие

## государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями отдельных законодательных актов Республики Узбекистан, регулирующих обязательные виды страхования;

## уполномоченный государственный орган;

## иные лица на основании договоров о предоставлении информации.

## Получателями страхового отчета являются:

## уполномоченный государственный орган;

## уполномоченные государственные органы, осуществляющие государственный контроль за субъектами базы данных, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Узбекистан по обязательным видам страхования;

## государственный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, в целях предоставления информации в отношении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств уполномоченным государственным органам посредством системы информационного обмена правоохранительных, специальных государственных и иных органов;

## страховщики на основании заключенных с организацией договоров о получении страховых отчетов;

## субъекты базы данных (страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель);

## консалтинговые и научно-исследовательские организации, предоставляющие консультационные услуги в сфере страхования и актуарных расчетов;

## иные лица в порядке, предусмотренном отдельными законодательными актами Республики Узбекистан, регулирующими обязательные виды страхования;

## банки и микрофинансовые организации, на основании заключенного с организацией договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов и согласия субъекта базы данных.

## Не допускается предоставление информации иным лицам, не указанным в настоящей статье.

## Основанием для представления страхового отчета является запрос получателей страхового отчета.

## Субъекту базы данных представляется страховой отчет на основании его запроса на бумажном носителе или в виде электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью, в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан об информатизации, электронном документе и электронной цифровой подписи.

## Статья 62. Право на получение информации

## Правоохранительные органы, суды, медицинские, сейсмологические, ветеринарные, гидрометеорологические и иные организации обязаны по запросу страховщиков и аджастеров предоставлять соответствующую информацию и документы, необходимые для определения причин и обстоятельств наступления страховых случаев, а также размеров страхового возмещения (страховой суммы) страховщиком и аджастером.

## Уполномоченный государственный орган вправе требовать информацию у профессиональных участников страхового рынка о размерах принятых денежных средств и обязательств, а также иную информацию в пределах своей компетенции. Запрос такой информации должен производиться в письменном виде с указанием причин запроса.

## Уполномоченный государственный орган обязан соблюдать конфиденциальность по отношению к полученной им информации, кроме случаев, когда раскрытие информации допускается в соответствии с законом.

## 

## Статья 63. Тайна страхования

Не подлежат разглашению сведения о страхователях, застрахованных лицах и выгодоприобретателях, состоянии здоровья страхователей и застрахованных лиц, застрахованном имуществе, страховой сумме, наличии банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах.

Общие условия проведения страховой деятельности, перечень предлагаемых страховых сделок и операций, страховые тарифы, виды и сроки страхования являются открытой информацией и не могут быть предметом тайны страхования.

Сведения, указанные в части первой настоящей статьи, могут быть раскрыты третьим лицам на основании письменного согласия страхователя, а также застрахованных лиц и выгодоприобретателей в отношении сведений, касающихся их.

Справки о сведениях, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, представляются страховщиками в установленном порядке без получения согласия страхователей Фонду гарантирования выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Справки о сведениях, указанных в части первой настоящей статьи, представляются страховщиками в установленном порядке без получения согласия страхователей суду, прокурору, а при наличии возбужденного уголовного дела - органам дознания и следствия, при наличии вступившего в законную силу решения суда об обращении взыскания или наложении ареста на имущество страхователя – государственным исполнителям.

Справки о сведениях, указанных в части первой настоящей статьи, за исключением сведений о состоянии здоровья страхователей и застрахованных лиц, наличии банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах, предоставляются страховщиками в установленном порядке без получения согласия страхователей соответствующим органам государственного управления, осуществляющим контроль за исполнением страхователями установленной законодательством обязанности по обязательному страхованию.

Справки о заключенных договорах страхования и произведенных расчетах в случае смерти страхователя – физического лица выдаются:

лицу, указанному страхователем в завещании;

суду и нотариусу – по находящимся в их производстве наследственным делам на основании решения суда или письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти страхователя;

консулу – по находящимся в его производстве наследственным делам.

Страховщики и страховые посредники предоставляют информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанную с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

Сведения о заключенных договорах страхования предоставляются в кредитные бюро в порядке, установленном законодательством.

# 

# Глава 10. Заключительные положения

## Статья 64. Защита прав и законных интересов потребителей

## страховых услуг

Потребители страховых услуг свободны в выборе страховщика и страховых услуг. Страховщики обязаны по требованию потребителя предоставлять ему возможность ознакомления с условиями предоставления страховых услуг.

Страховщик не должен в качестве условия для получения страховой услуги или продукта принуждать лицо к получению другой страховой услуги или продукта страховщика либо иного третьего лица.

## Статья 65. Разрешение споров

Споры, возникающие в области страховой деятельности, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

## 

## Статья 66. Страхование иностранных граждан, лиц без

## гражданства и иностранных юридических лиц на

## территории Республики Узбекистан

Иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица на территории Республики Узбекистан пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Республики Узбекистан.

## 

## Статья 67. Ответственность за нарушение законодательства

## о страховой деятельности

Лица, виновные в нарушении законодательства о страховой деятельности, несут ответственность в установленном порядке.