



КАЗАХИНСТРАХ
САҚАТДЫҚ ҚОРМАҒЫНЫ
СТРАХОВАҚ ҚОҒАМЫ **HALYK GROUP**

*Правила
обязательного страхования гражданско-
правовой ответственности аудиторских
организаций*

P-RI- //

Редакция 01

Вводится в действие с «05» 07 2017 г.

Титульный лист



Утверждены
решением Совета директоров
АО «Казакхинстрах»
07 2017 г.
№ 127

ПРАВИЛА
обязательного страхования гражданско-правовой ответственности
аудиторских организаций

Таблица регистрации изменений и дополнений во внутренний нормативный документ, ревизий:

№ п/п	Внесены изменения, дополнения	Дата	Протокол №	Ревизия
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
11.				
12.				

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

ПРАВИЛА обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций

Код документа: <u>P-RI-Н</u>		Редакция 01		
Дата введения в действие: « <u>05</u> » <u>07</u> 2017 г.				
Процедура	Должность (статус) работника	ФИО	Подпись	Дата
СОГЛАСОВАЛИ:	ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА	Р.Г. Балтабаев		15.05.2017
	ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ УБЫТКОВ	Т.Б. Естаев		10.05.2017
	НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА ПО ПРАВОВОЙ РАБОТЕ ЮД	А.Е. Беккожа		05.05.2017
	КОМПАЕНС-КОНТРОЛЕР	М.М. Мурзаева		11.05.2017
	РАБОТНИК, ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СМК	Ф.Х. Асылбекова		15.05.2017
РАЗРАБОТАЛ:	ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА МАРКЕТИНГА И УПРАВЛЕНИЯ ПРОДУКТАМИ	Т.Е. Дильмухамбетов		03.05.2017

1. Общие положения

1. Настоящие Правила обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций» (далее – Закон) и устанавливают правовые, финансовые и организационные основы проведения страхования, а также регулируют отношения, возникающие при заключении, сопровождении и исполнении договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

1) **аудируемый субъект** - юридическое лицо, заключившее с аудиторской организацией договор на проведение аудита;

2) **Выгодоприобретатель** - лицо, которое в соответствии с настоящими Правилами является получателем страховой выплаты;

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

4) **Страхователь** - аудиторская организация, заключившая со Страховщиком договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации;

5) **страховая выплата** - сумма денег, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая;

6) **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;

7) **страховая сумма** - сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности Страховщика при наступлении страхового случая;

8) **страховой случай** - событие, с наступлением которого договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации предусматривает осуществление страховой выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю);

9) **Страховщик** - Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах», 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) **франшиза** - освобождение Страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенного размера.

2. Объект страхования

3. Объектом обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций (далее – ОС ГПО аудиторских организаций) является имущественный интерес аудиторской организации, связанный с ее обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить имущественный вред, причиненный аудируемым субъектам при проведении аудита.

3. Лица, гражданско-правовая ответственность которых подлежит обязательному страхованию

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

5. Заключение аудиторской организацией договора добровольного страхования своей гражданско-правовой ответственности, связанной с осуществлением профессиональной

деятельности, не освобождает ее от обязанности по заключению договора обязательного ОС ГПО аудиторских организаций.

4. Договор страхования. Порядок его заключения

6. ОС ГПО аудиторских организаций осуществляется на основании договора, заключаемого в соответствии с Законом и Гражданским кодексом Республики Казахстан между Страховщиком и Страхователем в пользу аудируемого субъекта, имущественным интересам которого может быть причинен вред при проведении аудита.

7. Договором ОС ГПО 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.

8. Договор ОС ГПО аудиторских организаций заключается в письменной форме путем выдачи Страховщиком страхового полиса Страхователю.

Требования по содержанию и оформлению страхового полиса по ОС ГПО аудиторских организаций устанавливаются законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

Несоблюдение письменной формы договора ОС ГПО аудиторских организаций влечет его ничтожность.

Ответственность за неполноту условий, подлежащих указанию в договоре ОС ГПО аудиторских организаций, несет Страховщик. В случае возникновения спора по договору ОС ГПО аудиторских организаций вследствие неполноты отдельных его условий спор решается в пользу Страхователя.

9. Если договор ОС ГПО аудиторских организаций заключен на условиях, ухудшающих положение Страхователя или аудируемого субъекта по сравнению с тем, которое предусмотрено Законом, то при наступлении страхового случая Страховщик несет обязательства перед Страхователем и аудируемым субъектом на условиях, установленных Законом.

5. Действие договора страхования

10. Если иное не предусмотрено договором ОС ГПО 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.

11. Договор ОС ГПО аудиторских организаций заключается сроком на двенадцать месяцев со дня вступления его в силу.

Период действия страховой защиты совпадает со сроком действия договора ОС ГПО аудиторских организаций.

12. Действие договора ОС ГПО аудиторских организаций ограничивается территорией Республики Казахстан, если договором ОС ГПО аудиторских организаций не предусмотрено иное.

13. Договор ОС ГПО 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 ОС ГПО аудиторских организаций.

14. Договор ОС ГПО аудиторских организаций прекращается досрочно в порядке и случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан.

15. Если досрочное прекращение договора ОС ГПО 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 ОС ГПО аудиторских организаций Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6. Права и обязанности Страхователя

16. Страхователь вправе:

1) требовать от Страховщика разъяснения условий ОС ГПО аудиторских организаций, своих прав и обязанностей по договору ОС ГПО аудиторских организаций;

2) получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных Законом и настоящими Правилами.

Договором ОС ГПО аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие права Страхователя, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

17. Страхователь обязан:

1) уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, которые установлены договором ОС ГПО аудиторских организаций;

2) при заключении договора ОС ГПО аудиторских организаций представить Страховщику сведения, необходимые для заключения договора ОС ГПО 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.

Договором ОС ГПО аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие обязанности Страхователя, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

7. Права и обязанности Страховщика

18. Страховщик вправе:

1) при заключении договора ОС ГПО аудиторских организаций требовать от Страхователя предоставления информации о предшествующих договорах ОС ГПО аудиторских организаций, страховых случаях, страховых выплатах и иных сведений, необходимых для заключения договора ОС ГПО 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 Законом;

5) отказать в осуществлении страховой выплаты полностью или частично по основаниям, предусмотренным Законом.

Договором ОС ГПО аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие права Страховщика, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

19. Страховщик обязан:

1) ознакомить Страхователя с условиями ОС ГПО аудиторских организаций, разъяснить его права и обязанности, возникающие из договора ОС ГПО аудиторских организаций;

2) при досрочном прекращении договора ОС ГПО аудиторских организаций в случаях и порядке, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, возвратить Страхователю страховую премию полностью или частично;

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

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

5) обеспечить тайну страхования.

Договором ОС ГПО аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие обязанности Страховщика, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

8. Страховая сумма

20. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон в договоре ОС ГПО аудиторских организаций, но при этом размер страховой суммы должен составлять не менее 10 000-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на дату заключения договора по договору ОС ГПО аудиторских организаций, заключенному с аудиторской организацией.

9. Страховая премия. Порядок и сроки уплаты

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

22. Порядок и сроки уплаты страховой премии по договору ОС ГПО аудиторских организаций устанавливаются соглашением сторон.

23. Если договором ОС ГПО 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.

10. Определение страхового случая и размера страховой выплаты

24. Страховым случаем по договору ОС ГПО аудиторских организаций признается факт наступления гражданско-правовой ответственности Страхователя по возмещению вреда, причиненного имущественным интересам аудируемых субъектов при проведении аудита.

25. Страховым случаем 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.

26. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком исходя из суммы требования аудируемого субъекта или вступившего в законную силу решения суда о возмещении причиненного вреда (за исключением возмещения морального вреда, упущенной выгоды и уплаты неустойки).

27. 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 ОС ГПО аудиторских организаций, если расходы возникли в результате исполнения Страхователем указаний Страховщика, они возмещаются в полном размере безотносительно к страховой сумме.

28. 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 ОС ГПО аудиторских организаций.

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

11. Условия и порядок осуществления страховой выплаты

29. Требование о страховой выплате к Страховщику предъявляется Страхователем либо аудируемым субъектом в письменной форме с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

30. К заявлению о страховой выплате прилагаются:

- 1) договор ОС ГПО аудиторских организаций;
- 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;
- 6) копия аудиторского отчета с согласия аудируемого субъекта.

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

32. При осуществлении страховой выплаты Страховщик не вправе требовать от Выгодоприобретателя принятие условий, ограничивающих его право требования к Страховщику.

33. В случае непредставления Страхователем (Застрахованным) документов, предусмотренных Законом для осуществления страховой выплаты, незамедлительно, но не позднее семи рабочих дней, Страховщик обязан письменно уведомить заявителя о недостающих документах.

34. 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 Законом, и получившее право на возмещение своих расходов от Страховщика.

35. Страховая выплата производится Страховщиком не позднее семи рабочих дней со дня получения им документов, предусмотренных пунктом 30 настоящей главы.

36. В случаях, когда размер страховой выплаты оспаривается сторонами договора ОС ГПО 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 34 настоящей главы.

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.

37. Требование о страховой выплате за вред, причиненный в период действия договора ОС ГПО аудиторских организаций, может быть предъявлено Страховщику в течение трех лет с момента наступления страхового случая.

38. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты Страховщик обязан уплатить Выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.

12. Право обратного требования к лицу, причинившему вред

39. 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.

40. 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.

13. Основания освобождения Страховщика от осуществления страховой выплаты

41. Страховщик вправе полностью или частично отказать в осуществлении страховой выплаты, если страховой случай 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.

42. 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 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;

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

43. 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.

44. При наличии оснований для отказа в страховой выплате Страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных главой 11 настоящих Правил, 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.

45. Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным Законом.

14. Порядок рассмотрения споров

46. Споры, вытекающие из договора ОС ГПО аудиторских организаций, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.