

**Положение о квалификационных требованиях,
предъявляемых к должностным лицам страховой
(перестраховочной) организации**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение о квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам страховой (перестраховочной) организации (далее – Положение) устанавливает квалификационные требования, предъявляемые к должностным лицам страховой (перестраховочной) организации в целях соответствия их уровню компетентности, квалификации и добросовестности для выполнения своих обязанностей и задач.

2. Должностными лицами страховых (перестраховочных) организаций являются:

- 1) руководитель единоличного или коллегиального исполнительного органа;
- 2) члены коллегиального исполнительного органа;
- 3) главный бухгалтер;
- 4) внутренний аудитор.

3. Для осуществления страховой деятельности на территории Кыргызской Республики и исполнения своих функциональных обязанностей должностным лицам страховых (перестраховочных) организаций необходимо пройти в уполномоченном государственном органе управления по страховому надзору Кыргызской Республики (далее – уполномоченный государственный орган) согласование на соответствие квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением.

Согласование проводится в следующих случаях:

- для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности для вновь созданных страховых (перестраховочных) организаций;
- при изменении состава должностных лиц страховых (перестраховочных) организаций.

**Глава 2. Основные квалификационные требования,
предъявляемые к должностным лицам страховой
(перестраховочной) организации**

4. Должностные лица страховой (перестраховочной) организации должны обладать высшим образованием, компетенцией, опытом и стажем работы.

5. Должностные лица страховой (перестраховочной) организации должны иметь высшее профессиональное образование, признаваемое в Кыргызской Республике.

Допускается среднее профессиональное образование для главного бухгалтера, но при этом обязательно учитывается опыт работы по специальности в финансово-кредитных организациях в должности бухгалтера – не менее трех лет.

6. Квалификационные требования к стажу и опыту работы должностных лиц страховых (перестраховочных) организаций:

1) руководитель единоличного или коллегиального исполнительного органа должен иметь стаж работы не менее трех лет в страховых организациях, финансово-кредитных учреждениях или на государственной службе, в том числе на руководящих должностях не менее двух лет;

2) члены коллегиального исполнительного органа должны иметь стаж работы не менее двух лет в страховых (перестраховочных) организациях или иметь стаж работы не менее трех лет в финансово-кредитных учреждениях или на государственной службе;

3) главный бухгалтер должен иметь стаж работы не менее двух лет в должности бухгалтера в сфере страховой деятельности, или не менее трех лет в должности бухгалтера в финансово-кредитных учреждениях, или не менее пяти лет в должности главного бухгалтера;

4) внутренний аудитор должен иметь стаж работы не менее двух лет в должности главного бухгалтера, внутреннего аудитора страховой (перестраховочной) организации либо финансово-кредитных учреждений, либо государственного учреждения;

5) в трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий);

6) по представлению (рекомендации) Председателя Кабинета Министров Кыргызской Республики на кандидата на должность руководителя органа управления и заместителя руководителя исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, в котором государство прямо или косвенно владеет более пятидесятью процентами размещенных акций, стаж, предусмотренный настоящим пунктом, не требуется.

Глава 3. Ограничения, предъявляемые к должностным лицам страховой (перестраховочной) организации

7. Должностным лицом страховой (перестраховочной) организации не может быть избрано (назначено) лицо:

1) не имеющее соответствующего профессионального образования;

2) признанное решением суда недееспособным, либо которому решением суда запрещено занимать должности, указанные в пункте 2 настоящего Положения, или заниматься страховой деятельностью;

3) имеющее судимость за совершение преступлений в сфере экономики, которая не погашена в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

4) ранее занимавшее руководящую должность в страховой (перестраховочной) организации, в отношении которого уполномоченным государственным органом было принято решение о назначении временной администрации по управлению страховой организацией по основаниям, прямо связанным с деятельностью данного лица. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия соответствующего решения;

5) ранее занимавшее руководящую должность, являвшееся главным бухгалтером и внутренним аудитором страховой (перестраховочной) организации, признанной в принудительном порядке банкротом или находящейся в процессе принудительной ликвидации, и имеющее подтверждение, свидетельствующее, что его действия (бездействие) привели к аннулированию лицензии у страховой (перестраховочной) организации. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия соответствующего решения;

6) не имеющее установленного пунктом 6 настоящего Положения трудового стажа:

- в международных финансовых организациях;
- и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;
- и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;
- и (или) по проведению аудита финансовых организаций;
- и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;
- и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;
- и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных выше.

8. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на назначение (избрание) должностного лица страховой (перестраховочной) организации по следующим основаниям:

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;

2) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования (введение прямого надзора, введение временного администратора) в отношении руководящего работника;

3) наличие судимости или непогашенной судимости в соответствии с уголовным законодательством Кыргызской Республики.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) должностного лица в страховой (перестраховочной) организации является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) должностного лица страховой (перестраховочной) организации.

Страховая (перестраховочная) организация обязана расторгнуть трудовой договор с должностным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий должностного лица в случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) должностного лица.

Глава 4. Прием документов

9. В случаях, предусмотренных в пункте 4 настоящего Положения, страховая (перестраховочная) организация должна представить в уполномоченный государственный орган письмо о согласовании по каждой кандидатуре с приложением заверенных копий следующих документов:

1) протокол собрания (заседания) уполномоченного органа управления страховой организации, принявшего решение об избрании кандидатуры;

2) приказ о назначении лица;

3) диплом о соответствующем профессиональном образовании;

4) удостоверение личности кандидата;

5) трудовая книжка;

6) справка об отсутствии судимости;

7) оригинал анкеты кандидата по установленной форме (по форме согласно приложению).

10. При изменении в составе должностных лиц, прошедших процедуру согласования, страховая организация в течение 5 рабочих дней с момента избрания (назначения) нового должностного лица обязана предоставить в уполномоченный государственный орган уведомление об изменениях. Письмо о согласовании новой кандидатуры представляется в уполномоченный государственный орган в течение 10 рабочих дней с момента избрания (назначения) с приложением перечисленных выше документов.

11. При изменении информации, содержащейся в пунктах анкеты, должностные лица, прошедшие согласование, обязаны

уведомлять об этом в письменной форме уполномоченный государственный орган в течение 10 рабочих дней после изменений.

12. Документы представляются на государственном или официальном языках.

Глава 5. Рассмотрение документов

13. Поступающие в уполномоченный государственный орган документы в течение 3 рабочих дней рассматриваются на предмет полноты заполнения анкет и соответствия кандидатов установленным требованиям.

14. В случае предоставления на рассмотрение неполного пакета документов или их несоответствия установленным настоящим Положением требованиям, они официально возвращаются на доработку с указанием причин возврата.

В случае несоответствия лиц, занимающих руководящие должности главного бухгалтера и внутреннего аудитора, квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением, лицензия на осуществление страховой деятельности не выдается.

15. При соблюдении всех требований настоящего Положения уполномоченным государственным органом в течение 15 рабочих дней принимается решение о соответствии кандидата на руководящую должность главного бухгалтера и внутреннего аудитора.

16. Решение уполномоченного государственного органа доводится до сведения страховой (перестраховочной) организации по установленной форме в трехдневный срок с момента принятия решения.

17. В случае отсутствия на работе руководителя исполнительного органа страховой организации более 2 месяцев исполнение его обязанностей может быть возложено только на тех сотрудников, которые в течение последнего года со дня назначения на замещение должности руководителя прошли процедуру согласования в уполномоченном государственном органе.

18. Если на время отсутствия лица, занимающего руководящую должность страховой (перестраховочной) организации, предлагается для замещения кандидатура, не проходившая в течение последнего года согласование, то этот кандидат должен до вступления в должность в установленном порядке пройти процедуру согласования в уполномоченном государственном органе.

19. В случае отсутствия на работе главного бухгалтера, внутреннего аудитора страховой (перестраховочной) организации более 2 месяцев лицо, которое будет замещать его, должно пройти в уполномоченном государственном органе процедуру согласования. Соответствующие документы на кандидата, замещающего главного

бухгалтера и внутреннего аудитора, должны быть представлены в уполномоченный государственный орган управления по страховому надзору не позднее чем через 10 рабочих дней после назначения на замещение должности.

20. В случае обнаружения недостоверной, неполной информации, а также преднамеренного искажения и несвоевременного предоставления информации со стороны должностных лиц страховых (перестраховочных) организаций, будут приняты меры в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 6. Порядок досудебного обжалования страховой (перестраховочной) организацией решений уполномоченного государственного органа

21. В случае несогласия с решением, принятым уполномоченным государственным органом, страховая (перестраховочная) организация вправе обжаловать соответствующее решение в Комиссии по досудебному урегулированию споров уполномоченного государственного органа в порядке, установленном регламентом Комиссии по досудебному урегулированию споров, не позднее 30 календарных дней с даты принятия уполномоченным государственным органом решения в отношении страховой (перестраховочной) организации.

Комиссия вправе продлить страховой (перестраховочной) организации срок подачи заявления о пересмотре решения уполномоченного государственного органа, но не более чем на тридцать календарных дней, в случае предоставления указанным лицом доказательств о наличии уважительных причин, не позволивших ему подать заявление о пересмотре решения в установленный срок. Перечень оснований для продления срока подачи заявления о пересмотре решения уполномоченного государственного органа устанавливается регламентом данной Комиссии.

Комиссия обязана рассмотреть заявление регулируемого субъекта и уведомить о принятом решении в срок не более 30 дней с даты поступления заявления, кроме случаев, когда заявитель ходатайствует о продлении сроков рассмотрения, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

В случае несогласия с решением Комиссии страховая (перестраховочная) организация вправе обжаловать решение в судебном порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Примечание: под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения учреждения или организации.

Приложение к Положению
о квалификационных требованиях,
предъявляемых к должностным
лицам страховой (перестраховочной)
организации

Анкета

кандидата на дачу согласия и право на занятие должности

1. Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

2. Укажите предлагаемую позицию _____

(должность, наименование организации)

3. Если меняли фамилию, укажите когда и по какой причине:

4. Число, месяц, год и место рождения _____

5. Национальность _____

6. Гражданство (если изменяли, то укажите когда и по какой причине)

7. Данные паспорта, серия ____ номер _____

дата выдачи _____ кем выдан _____

8. Место жительства (прописка) _____

9. Образование, когда и какие учебные заведения окончили, номера дипломов. Специальность по диплому. Квалификация по диплому _____

10. Ученая степень, ученое звание, когда присвоены, номера дипломов _____

11. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности (включая учебу в высших и средних специальных учебных заведениях, военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность и т.п.). При заполнении данного пункта необходимо именовать учреждения, организации, предприятия так, как они назывались в свое время

12. Были ли Вы и Ваши близкие родственники судимы, когда и за что _____

13. Домашний адрес и номер телефона _____

14. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника, в какой-либо стране:

1) выдвинуты обвинения в правонарушениях и/или преступлениях _____

(да/нет)

2) применены дисциплинарные взыскания _____

(да/нет)

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда _____

15. Укажите, было ли в отношении вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____

Я, _____
(фамилия, имя, отчество), подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в согласовании на рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

Дата заполнения «___» _____ 20__ года.

Подпись: _____