Неофициальный перевод с узбекского языка. Официальный текст на государственном языке: Национальная база данных законодательства, 13.05.2024 г., № 10/24/3512/0343.

ПРИКАЗ
ДИРЕКТОРА НАЦИОНАЛЬНОГО АГЕНТСТВА ПЕРСПЕКТИВНЫХ ПРОЕКТОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
Об утверждении Положения о порядке применения штрафных санкций к страховщикам

[Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 10 мая 2024 г., регистрационный № 3512]

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» и постановлением Президента Республики Узбекистан от 1 марта 2024 года № ПП-108 «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» приказываю:

1. Утвердить Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам согласно приложению.
2. Настоящий приказ согласован с Уполномоченным при Президенте Республики Узбекистан по защите прав и законных интересов субъектов предпринимательства и Торгово-промышленной палатой Республики Узбекистан.
3. Настоящий приказ вступает в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

Директор Д. ЛИ

г. Ташкент,
26 апреля 2024 г.,
№ 3

СОГЛАСОВАНО:
Председатель Торгово-промышленной палаты Узбекистана Д. ВАХАБОВ, 23 апреля 2024 г.
Уполномоченный по защите прав и законных интересов субъектов предпринимательства Д. КАСИМОВ, 22 апреля 2024 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к приказу директора Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан от 26 апреля 2024 года № 3

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке применения штрафных санкций к страховщикам

Настоящее Положение определяет порядок применения Национальным агентством перспективных проектов Республики Узбекистан (далее — уполномоченный государственный орган) штрафных санкций к страховщику или перестраховщику (далее — страховщик) за нарушение законодательства о страховой деятельности, в том числе установленных экономических нормативов.

Глава 1. Общие положения

1. На основании статьи 47 Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» уполномоченный государственный орган вправе за нарушение законодательства о страховой деятельности, в том числе установленных экономических нормативов, применить к страховщику штраф в размере до 0,1 процента от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика, согласно приложению к настоящему Положению.

При этом общая сумма штрафов, примененных к страховщику, не должна превышать 1,0 процента от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика.

2. Штраф исчисляется в национальной валюте Республики Узбекистан и перечисляется в республиканский бюджет Республики Узбекистан.

Глава 2. Основания для применения штрафных санкций

3. При применении штрафных санкций уполномоченный государственный орган использует следующие источники:
сведения и оформленные документы, полученные по результатам контрольных мероприятий и проверок, проведенных уполномоченным государственным органом в пределах своих полномочий в соответствии с законодательством;
отчеты и сведения, представление которых уполномоченному государственному органу предусмотрено законодательством;
заключения по результатам проверок, проведенных аудиторскими и актуарными организациями;
сведения, полученные по результатам изучения обращений потребителей страховых услуг;
иные источники в соответствии с законодательством.
4. При применении штрафных санкций уполномоченный государственный орган учитывает:
систематичность (два и более раза) и продолжительность нарушений и (или) недостатков;
влияние допущенных нарушений на финансовое положение страховщика;
возможность изменить ситуацию в результате применения штрафных санкций;
причины, связанные с возникновением выявленных нарушений и (или) недостатков;
эффективность (результативность) ранее примененных мер и санкций;
принятие страховщиком самостоятельных мер по устранению выявленных в его деятельности недостатков или нарушений.

Глава 3. Применение штрафных санкций

5. Решение о применении штрафных санкций к страховщику принимается руководителем уполномоченного государственного органа или заместителем, на которого возложено исполнение его обязанностей.
Основанием для принятия решения руководителем уполномоченного государственного органа или заместителем, на которого возложено исполнение его обязанностей, является заключение Рабочей комиссии по применению штрафных санкций к страховщикам (далее — Рабочая комиссия).
6. Состав Рабочей комиссии формируется приказом руководителя уполномоченного государственного органа из числа заместителей руководителя и работников уполномоченного государственного органа в количестве 5 или 7 человек.
7. Организацию деятельности Рабочей комиссии, проведение ее заседаний и руководство ими осуществляет председатель Рабочей комиссии.
Организационная подготовка заседаний Рабочей комиссии возлагается на секретаря комиссии.
Заседания Рабочей комиссии проводятся по мере необходимости. По вопросам, включенным в повестку дня, решения принимаются коллегиально.
Заседание Рабочей комиссии правомочно при участии не менее двух третей ее членов.
Решение Рабочей комиссии считается принятым, если за него проголосовало большинство присутствующих на заседании членов. При равенстве голосов решающим является голос председателя Рабочей комиссии.

8. Штрафные санкции за выявленные уполномоченным государственным органом нарушения могут быть применены не позднее шести месяцев со дня выявления нарушений и не позднее трех лет со дня их совершения. Днем выявления нарушения считается день оформления заключения Рабочей комиссией.
9. Секретарь Рабочей комиссии уведомляет страховщика о заседании Рабочей комиссии за один день до его проведения. Страховщик вправе участвовать в рассмотрении вопроса о применении к нему штрафа.
10. Уполномоченный государственный орган в течение трех рабочих дней письменно направляет страховщику выписку из решения о применении штрафных санкций с указанием суммы штрафа, срока его уплаты и реквизитов соответствующего счета. Страховщик обязан уплатить сумму штрафа в течение пятнадцати дней со дня получения письменного уведомления.
При подаче страховщиком жалобы в Апелляционный совет в течение апелляционного срока срок уплаты штрафа приостанавливается.
11. Если страховщик не уплатил штраф в срок, указанный в письменном уведомлении, уполномоченный государственный орган обращается в суд для его взыскания.
12. Если страховщик не устранил в установленный срок нарушения, послужившие основанием для применения штрафных санкций, уполномоченный государственный орган может применить иные меры и санкции.
13. Уполномоченный государственный орган вправе опубликовать в средствах массовой информации сообщение о наименованиях страховщиков, совершенных ими нарушениях и примененных к ним штрафных санкциях.

Глава 4. Обжалование решения уполномоченного государственного органа

14. Страховщик, не согласный с решением уполномоченного государственного органа о применении штрафных санкций, вправе в течение пятнадцати дней с даты получения выписки из решения подать письменную жалобу в апелляционный совет уполномоченного государственного органа (далее — Апелляционный совет) или обратиться в суд в порядке, установленном законодательством.
Жалоба страховщика, поданная в Апелляционный совет с нарушением срока подачи апелляции, Апелляционным советом не рассматривается.
15. Апелляционный совет рассматривает жалобу страховщика в течение пятнадцати дней со дня подачи апелляции.
Апелляционный совет уведомляет страховщика о дне рассмотрения жалобы за один день. Страховщик вправе участвовать в рассмотрении жалобы.
По результатам рассмотрения жалобы уполномоченный государственный орган принимает одно из следующих решений:
об отказе в удовлетворении жалобы и оставлении решения уполномоченного государственного органа без изменения, если доводы жалобы не нашли подтверждения;
об удовлетворении жалобы и отмене решения уполномоченного государственного органа, если доводы жалобы нашли подтверждение.
16. Уполномоченный государственный орган в трехдневный срок уведомляет страховщика о принятом решении.

Глава 5. Заключительные положения

17. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут ответственность в соответствии с законодательством.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Положению о порядке применения штрафных санкций к страховщикам

ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ,
применяемые уполномоченным государственным органом за нарушения, совершенные страховщиками

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
Раздел 1. Нарушение требований к нормативам платежеспособности		
1.	Несоблюдение требований к максимально допустимому размеру обязательств страховщика по отдельным рискам	0,07 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,1 процента
2.	Несоблюдение требований к максимально допустимому размеру совокупных обязательств страховщика	0,07 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,1 процента
3.	Несоблюдение требования о наличии на расчетных (валютных) и иных банковских счетах страховщика денежных средств в размере не менее 3 процентов от суммы страховых возмещений, начисленных за последние двенадцать месяцев	0,1 процента
Раздел 2. Нарушение требований к размещению активов страховщика		
4.	Предоставление связанным лицам льготных условий, размещение активов страховщика у связанных лиц в течение первых двух лет деятельности страховщика	0,1 процента
5.	Размещение активов страховщика путем вложений в интеллектуальную собственность (за исключением приобретения программного обеспечения,	0,1 процента

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
	баз данных, литературы, фирменных наименований и товарных знаков)	
6.	Размещение активов страховщика путем заключения договоров займа (оказания финансовой помощи) с физическими и юридическими лицами, кроме случаев, предусмотренных законодательством о страховой деятельности	0,1 процента
7.	Превышение общей суммы займов, выданных страховщиком, 10 процентов его уставного капитала	0,07 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,1 процента
8.	Получение страховщиком займов (финансовой помощи) в объеме, превышающем 30 процентов суммы источников его собственных средств, без уведомления уполномоченного государственного органа	0,07 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,1 процента
9.	Превышение суммы активов, размещенных у одного связанного лица, 15 процентов уставного капитала страховщика (за исключением дочерних предприятий (дочерних хозяйственных обществ), осуществляющих страховую деятельность, деятельность, направленную на обеспечение страховой деятельности, а также деятельность по эксплуатации служебных	0,07 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,1 процента

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
	зданий, принадлежащих страховщику на праве собственности, и случаев, предусмотренных законодательством)	
10.	Превышение общей суммы активов, размещенных у всех связанных лиц, 100 процентов уставного капитала страховщика (за исключением дочерних предприятий (дочерних хозяйственных обществ), осуществляющих страховую деятельность, деятельность, направленную на обеспечение страховой деятельности, а также деятельность по эксплуатации служебных зданий, принадлежащих страховщику на праве собственности, и случаев, предусмотренных законодательством)	0,07 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,1 процента
11.	Неуведомление страховщиком в письменной форме уполномоченного государственного органа в пятидневный срок о передаче в залог частной собственности или права на нее, о выдаче гарантии либо о принятии иного забалансового обязательства	0,07 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,1 процента
12.	Превышение общей суммы активов, размещенных в уставных капиталах других юридических лиц, 50 процентов суммы источников собственных средств страховщика, за	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
	исключением участия в уставных капиталах коммерческих банков, получивших положительное заключение международного аудита по итогам предыдущего финансового года, и случаев, предусмотренных законодательством	
13.	Превышение доли участия в уставном капитале любого одного юридического лица 30 процентов уставного капитала этого юридического лица (за исключением дочерних предприятий (дочерних хозяйственных обществ), осуществляющих страховую деятельность, деятельность, направленную на обеспечение страховой деятельности, а также деятельность по эксплуатации служебных зданий, принадлежащих страховщику на праве собственности, и случаев, предусмотренных законодательством)	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента
14.	Размещение более 50 процентов активов страховщика в один земельный участок или иной объект недвижимости либо в комплекс земельных участков и объектов недвижимости, который может рассматриваться как один объект, при размещении активов в объекты недвижимости	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
15.	Превышение вклада, размещенного в одном коммерческом банке, 40 процентов активов страховщика при размещении активов в банковские вклады (депозиты)	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента
16.	Превышение общей суммы вкладов (депозитов) 10 процентов активов страховщика при размещении активов во вклады (депозиты) в кредитных организациях (кроме коммерческих банков)	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента
17.	Превышение 30 процентов активов страховщика при размещении активов в уставный капитал одного юридического лица или иных правах участия в одном юридическом лице (за исключением случаев, предусмотренных законодательством)	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента
Раздел 3. Нарушение требований к перестраховочным операциям		
18.	Передача страховщиком рисков в перестрахование перестраховщикам, которые не считаются подтвержденными	0,1 процента
19.	Превышение при перестраховании в иностранных страховых организациях объема обязательств, переданных в перестрахование за пределы Республики Узбекистан, 95 процентов объема обязательств	0,1 процента

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
	страховщика по каждому отдельному договору страхования (перестрахования)	
20.	Минимальный размер собственного удержания при перестраховании в иностранных страховых организациях менее 5 процентов фактического размера маржи платежеспособности страховщика (за исключением договоров страхования экспортных контрактов от политических и коммерческих рисков и договоров страхования лиц, выезжающих за рубеж)	0,1 процента
Раздел 4. Нарушение требований к формированию и размещению страховых резервов		
21.	Неформирование или формирование не в полном объеме страховых резервов, обязательных для страховщика	0,1 процента
22.	Невыделение страховщиком обязательных к выделению активов или выделение их в размере меньше стоимости страховых резервов	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента
23.	Несоответствие не менее 70 процентов выделенных активов страховщика источникам, установленным пунктом 38 Положения о страховых резервах страховщиков (рег. № 1882 от 15 декабря 2008 г.)	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента
24.	Несоответствие размера страховых резервов,	0,05 процента, при повторном нарушении в

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
	указанного в отчетах о страховых резервах, данным бухгалтерского учета и отчетности страховщика	течение года — 0,07 процента
Раздел 5. Нарушение требований к представлению страховой отчетности		
25.	Несоблюдение формы, порядка и сроков представления расчетов нормативов платежеспособности	0,03 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,05 процента
26.	Несоблюдение формы, порядка и сроков представления сведений о соблюдении требований к размещению активов страховщиков	0,03 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,05 процента
27.	Несоблюдение формы, порядка и сроков представления сведений о соблюдении требований к перестраховочным операциям	0,03 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,05 процента
28.	Несоблюдение формы, порядка и сроков представления отчетов о страховых резервах	0,03 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,05 процента
29.	Искажение отчетных данных (заведомое представление ложных и недостоверных сведений)	0,07 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,1 процента
Раздел 6. Нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма		
30.	Несоблюдение сроков представления уполномоченному государственному органу списка лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля по	0,05 процента

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
	противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков и страховых посредников	
31.	Несоблюдение страховщиком сроков представления уполномоченному государственному органу отчета о своей деятельности по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	0,05 процента
Раздел 7. Нарушение прав и интересов потребителей страховых услуг		
32.	Взыскание со страховщика по решению суда страхового возмещения (страховой суммы) в пользу страхователя вследствие необоснованного отказа страховщика в выплате	0,09 процента за каждый случай, но не более 0,1 процента за все выявленные случаи
33.	Несоблюдение страховщиком сроков выплаты страхового возмещения по договорам страхования экспортных контрактов	0,09 процента
34.	Нерассмотрение заявлений (страховых требований) по	0,005 процента за каждый случай, но не более 0,1

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
	видам обязательного страхования в сроки, установленные законодательством	процента за все выявленные случаи
35.	Невыплата страхового возмещения по видам обязательного страхования в сроки, установленные законодательством	0,01 процента за каждый случай, но не более 0,1 процента за все выявленные случаи
Раздел 8. Невыполнение иных требований законодательства о страховании		
36.	Превышение размера комиссионного вознаграждения, выплаченного страховщиком страховому агенту, 25 процентов страховых премий (взносов), поступивших на счет страховщика по договорам страхования, заключенным страховым агентом	0,05 процента, при повторном нарушении в течение года — 0,07 процента
37.	Отсутствие реестра страховых агентов, уполномоченных страховщиком	0,09 процента
38.	Непредставление по требованию уполномоченного государственного органа в пределах его полномочий информации о размерах принятых денежных средств и обязательств, а также иной информации	0,09 процента
39.	Неуведомление страховщиком страхователей об изменении фирменного наименования, организационно-правовой формы или	0,09 процента

№	Вид нарушения	Размер штрафа (от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика)
	местонахождения через средства массовой информации, а по договорам страхования сроком более одного года — в письменной форме	
40.	Непрохождение обязательной аудиторской проверки	0,09 процента
41.	Непривлечение страховщиком актуарной организации для проведения актуарной проверки по итогам деятельности за финансовый год один раз в год — в течение шести месяцев после окончания каждого финансового года	0,09 процента
42.	Назначение руководителей и главных бухгалтеров страховщиков и их обособленных подразделений без согласования с уполномоченным органом	0,09 процента за каждый случай, но не более 0,1 процента за все выявленные случаи
43.	Невыполнение, в том числе несвоевременное выполнение, обязательных предписаний уполномоченного государственного органа	0,09 процента за каждый случай, но не более 0,1 процента за все выявленные случаи

(Национальная база данных законодательства, 13.05.2024 г., № 10/24/3512/0343)