

Рег. № 01/183
от «26» декабря 2018 г.

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «Страховая компания «Цесна Гарант»
протокол № 26/12/18-01
от «26» декабря 2018 г.

ПРАВИЛА

обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций (далее именуемые «Правила») разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан и Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций от 13 июня 2003 года № 440-III (далее «Закон»).

1.2. В соответствии с настоящими Правилами АО «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» заключает со страхователями договоры обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций.

1.3. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

- 1) гражданско-правовая ответственность аудиторской организации - установленная гражданским законодательством Республики Казахстан обязанность аудиторской организации возместить имущественный вред, причиненный аудируемым субъектам при проведении аудита;
- 2) аудируемый субъект - юридическое лицо, заключившее с аудиторской организацией договор на проведение аудита;
- 3) выгодоприобретатель - лицо, которое в соответствии с настоящими Правилами является получателем страховой выплаты;
- 4) страховой случай - событие, с наступлением которого договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации предусматривает осуществление страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю);
- 5) страховой омбудсман - независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий между участниками страхового рынка в соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- 6) страховая сумма - сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности страховщика при наступлении страхового случая;
- 7) 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;
- 8) страховая выплата - сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая;
- 9) страховщик - юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации и 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) страхователь - аудиторская организация, заключившая со страховщиком договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации;
- 11) франшиза - освобождение страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенного размера.

Глава 2. Объект страхования

2.1. Объектом обязательного страхования гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций (далее - обязательное страхование ответственности 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.

Глава 3. Страховой случай

3.1. Страховым случаем по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций признается факт наступления гражданско-правовой ответственности страхователя по возмещению вреда, причиненного имущественным интересам аудируемых субъектов при проведении аудита.

3.2. Страховой случай 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.

Глава 4. Порядок заключения договора страхования

4.1. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций заключается путем оформления страховщиком страхового полиса в электронной форме. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций по желанию страхователя может быть заключен путем письменного обращения к страховщику либо обмена информацией между страхователем и страховщиком в электронной форме с использованием интернет-ресурса страховщика. При этом порядок заключения договора обязательного страхования в электронной форме регламентируется внутренними документами страховщика. Ответственность за неполноту условий, подлежащих указанию в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, несет страховщик. В случае возникновения спора по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций вследствие неполноты отдельных его условий спор решается в пользу страхователя.

4.2. Если договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций заключен на условиях, ухудшающих положение страхователя или аудируемого субъекта по сравнению с тем, которое предусмотрено настоящими Правилами, то при наступлении

страхового случая страховщик несет обязательства перед страхователем и аудируемым субъектом на условиях, установленных настоящими Правилами.

4.3. Договор страхования должен содержать:

- 1) наименование, место нахождения и банковские реквизиты страховщика;
- 2) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и место жительства страхователя (если им является физическое лицо) или его наименование, место нахождения и банковские реквизиты (если им является юридическое лицо);
- 3) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), контактный номер телефона и индивидуальный идентификационный номер страхового агента (если им является физическое лицо-резидент Республики Казахстан) или наименование, место нахождения, контактный номер телефона и бизнес-идентификационный номер страхового агента (если им является юридическое лицо-резидент Республики Казахстан);
- 4) указание объекта страхования;
- 5) указание страхового случая;
- 6) размеры страховой суммы, порядок и сроки осуществления страховой выплаты;
- 7) размер страховой премии, порядок и сроки их уплаты;
- 8) размер вознаграждения страховщика за управление исламским страховым фондом, условия и порядок его уплаты (при заключении договора исламского страхования);
- 9) указание о наличии или отсутствии комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому агенту;
- 10) дату заключения и срок действия договора;
- 11) указания о застрахованном и выгодоприобретателе, если они являются участниками страхового отношения;
- 12) номер, серию договора (страхового полиса);
- 13) случаи и порядок внесения изменений в условия договора;
- 14) обязанность страхователя незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска в период действия договора;
- 15) сроки уведомления страхователя или застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты;
- 16) указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики страхователя;
- 17) указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики застрахованного (выгодоприобретателя), если он не является страхователем по договору страхования, в случае указания застрахованного (выгодоприобретателя) в договоре страхования;
- 18) вид валюты страховой суммы, страховой выплаты и страховой премии.

4.5. Страховщик не вправе отказать страхователю в заключении договора страхования.

Глава 5. Страховая сумма. Страховая премия и порядок её уплаты

5.1. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, но при этом размер страховой суммы должен составлять не менее:

- 1) 10 000-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на дату заключения договора по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, заключенному с аудиторской организацией.

5.2. Размер страховой премии устанавливается по соглашению сторон в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, но при этом размер страховой премии не должен превышать 4,5 процента от страховой суммы, установленной в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

5.3. Порядок и сроки уплаты страховой премии по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций устанавливаются соглашением сторон.

5.4. 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.

5.5. Страховщик предоставляет возможность оплаты страховой премии безналичным способом через интернет-ресурс страховщика.

Глава 6. Права и обязанности сторон

6.1. Страхователь вправе:

- 1) ознакомиться с Правилами страхования;
- 2) требовать от страховщика разъяснения условий обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, своих прав и обязанностей по договору обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;
- 3) получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.
- 4) обратиться к страховщику с учетом особенностей, предусмотренных Законом и настоящими Правилами, либо страховому омбудсману или в суд для урегулирования вопросов, возникающих из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;
- 5) направить заявление и прилагаемые документы страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе его филиал, представительство).

Договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие права страхователя, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

6.2. Страхователь обязан:

- 1) уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, которые установлены договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;
- 2) при заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций представить страховщику сведения, необходимые для заключения договора обязательного страхования ответственности 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 обязательного страхования ответственности аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие обязанности страхователя, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

6.3. Страховщик вправе:

- 1) при заключении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций требовать от страхователя предоставления информации о предшествующих договорах обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, страховых случаях, страховых выплатах и иных сведений, необходимых для заключения договора обязательного страхования ответственности 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 главой 11 настоящих Правил;
- 5) отказать в осуществлении страховой выплаты полностью или частично по основаниям, предусмотренным главой 10 настоящих Правил.

Договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие права страховщика, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

6.4. Страховщик обязан:

- 1) ознакомить страхователя с условиями обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, разъяснить его права и обязанности, возникающие из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций;
- 2) при досрочном прекращении договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций в случаях и порядке, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, возратить страхователю страховую премию полностью или частично;
- 3) при недостаточности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер подлежащего возмещению страховщиком вреда, в течение трех рабочих дней со дня их получения сообщить об этом заявителю с указанием полного перечня недостающих и (или) неправильно оформленных документов;
- 4) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами;
- 5) возместить страхователю расходы, понесенные им, в целях предотвращения или уменьшения убытков при страховом случае;
- 6) обеспечить тайну страхования;
- 7) при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления рассмотреть требования страхователя (выгодоприобретателя) и предоставить письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора в течение пяти рабочих дней;
- 8) при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления, направляемого страховому омбудсману, перенаправить данное заявление, а также прилагаемые к нему документы страховому омбудсману в течение трех рабочих дней со дня получения.

Договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций могут быть предусмотрены и другие обязанности страховщика, не противоречащие законодательным актам Республики Казахстан.

Глава 7. Действия страхователя при наступлении страхового случая

7.1. При наступлении страхового случая (события, имеющего признаки страхового случая) страхователь (застрахованный) обязан:

7.1.1. 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).

7.1.2. предоставить страховщику документы, указанные в п. 8.2. настоящих Правил, для принятия решения об осуществлении страховой выплаты либо отказе в страховой выплате.

Глава 8. Перечень документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер убытков

8.1. Требование о страховой выплате к страховщику предъявляется страхователем либо аудируемым субъектом в письменной форме с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

По желанию заявителя требование о страховой выплате может быть направлено в электронной форме с документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, в виде электронных копий или электронных документов. При этом требование о страховой выплате в электронной форме не освобождает заявителя от представления страховщику оригиналов документов по месту нахождения страховщика.

8.2. К заявлению о страховой выплате прилагаются:

- 1) 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;
- 2) доверенность, выданная представителю юридического лица;
- 3) нотариально засвидетельствованная копия договора на проведение аудита, заключенного между страхователем и аудируемым субъектом;
- 4) документы (при наличии), подтверждающие расходы, связанные с принятием мер по предотвращению и уменьшению размера вреда;
- 5) копия аудиторского отчета с согласия аудируемого субъекта.

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

В случае отправки страхователем (выгодоприобретателем) требования о страховой выплате в электронной форме страховщик может представить ему данную справку в электронной форме.

Глава 9. Порядок и условия осуществления страховых выплат.

9.1. 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.

9.2. 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 обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, если расходы

возникли в результате исполнения страхователем указаний страховщика, они возмещаются в полном размере безотносительно к страховой сумме.

9.3. Размер франшизы по каждому страховому случаю устанавливается по соглашению сторон, но при этом размер франшизы не должен превышать пяти процентов от страховой суммы, установленной в договоре обязательного страхования ответственности аудиторских организаций. В случаях, когда размер причиненного вреда превышает установленный размер франшизы, страховая выплата осуществляется в полном размере.

9.4. Страховая выплата производится страховщиком не позднее семи рабочих дней со дня получения им документов, предусмотренных пунктом 8.2. настоящих Правил.

9.5. 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 договором страхования, и получившее право на возмещение своих расходов от страховщика.

9.6. В случаях, когда размер страховой выплаты оспаривается сторонами договора обязательного страхования ответственности 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 9.4. 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.

9.7. Требование о страховой выплате за вред, причиненный в период действия договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, может быть предъявлено страховщику в течение трех лет с момента наступления страхового случая.

9.8. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Глава 10. Исключения из страховых случаев и ограничения страхования

10.1. Страховщик вправе полностью или частично отказать в осуществлении страховой выплаты, если страхового случая 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.

10.2. 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 настоящими Правилами;
- 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.
- 10.3. 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.
- 10.4. При наличии оснований для отказа в страховой выплате страховщик обязан в течение семи рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных главой 8 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.
- 10.5. Не подлежит возмещению моральный вред, упущенная выгода и уплата неустойки.
- 10.6. Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным настоящими Правилами.

Глава 11. Право обратного требования к лицу, причинившему вред

11.1. 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.

11.2. 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.

Глава 12. Срок и место действия договора страхования

12.1. Если иное не предусмотрено договором обязательного страхования ответственности 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.

12.2. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций заключается сроком на двенадцать месяцев со дня вступления его в силу.

12.3. Период действия страховой защиты совпадает со сроком действия договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

12.4. Действие договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций ограничивается территорией Республики Казахстан, если договором обязательного страхования ответственности аудиторских организаций не предусмотрено иное.

Глава 13. Условия прекращения договора страхования. Недействительность договора страхования

13.1. Договор обязательного страхования ответственности 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 обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

13.2. Договор обязательного страхования ответственности аудиторских организаций прекращается досрочно в порядке и случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан.

13.3. Если досрочное прекращение договора обязательного страхования ответственности 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 обязательного страхования ответственности аудиторских организаций страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

13.4. Условия, основания и последствия признания договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций недействительным определяются в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

Глава 14. Порядок разрешения споров

14.1. Споры, вытекающие из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

14.2. При наличии спора, возникающего из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций, страхователь (выгодоприобретатель) вправе:

- направить страховщику (в том числе через филиал, представительство, интернет-ресурсы страховщика) письменное заявление с указанием требований и приложением документов, подтверждающих его требования, либо
- направить заявление страховому омбудсману (напрямую страховому омбудсману, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика, в том числе его филиал, представительство) или в суд для урегулирования споров, возникающих из договора обязательного страхования ответственности аудиторских организаций.

14.3. Страховщик при получении от страхователя (выгодоприобретателя) заявления в течение пяти рабочих дней рассматривает и предоставляет письменный ответ с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора.

14.4. В случае обращения страхователя (выгодоприобретателя) к страховому омбудсману страховщик обязан по запросу страхователя (выгодоприобретателя), страхового омбудсмана представить документы, относящиеся к рассмотрению и разрешению спора, в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.

15. Дополнительные условия

15.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся в письменном виде с обязательным утверждением изменений и дополнений Советом директоров Страховщика, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.