

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
«О СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

[ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ](#)

[ГЛАВА 2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЩИКА \(СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ\)](#)

[ГЛАВА 3. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ](#)

[ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ](#)

Настоящий Закон определяет основные положения по осуществлению страхования как вида предпринимательской деятельности, особенности создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, условия деятельности на страховом рынке иных физических и юридических лиц, задачи государственного регулирования страховой деятельности и принципы обеспечения надзора за страховой деятельностью.

Целью настоящего Закона является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при возникновении страховых случаев.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Законодательство Республики Таджикистан о страховой деятельности

Законодательство Республики Таджикистан о страховой деятельности основывается на [Конституции](#) Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, иных нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 2. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

-страховой агент - физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по заключению договора страхования от имени и по поручению страховой организации в соответствии с предоставленными ему полномочиями;

-актуарий - физическое лицо, осуществляющее деятельность, связанную с осуществлением экономико-математических расчетов размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования в целях обеспечения необходимого уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации;

-депо страхового взноса - удержание при перестраховании части страховых взносов страховщиком, как гарантия выполнения перестраховщиком своих обязательств;

-перестрахование - деятельность и связанные с ней отношения, возникающие в связи с последующей передачей всех или части страховых рисков, возникших в соответствии с договором о перестраховании, заключенным между страховой организацией и перестраховочной организацией;

-страховой брокер - юридическое лицо, осуществляющее консультационную деятельность по вопросам страхования, перестрахования и посредническую деятельность по заключению договоров страхования или договоров перестрахования от своего имени и по поручению страхователя;

-страховые резервы - фонды, образуемые страховыми организациями для обеспечения гарантий страховых выплат по договорам страхования и перестрахования;

-правила страхования - документ, разработанный страховой организацией, определяющий условия осуществления страхования по определенному виду страхования;

-выкупная сумма - сумма, которую страхователь вправе получить при досрочном прекращении действия договора накопительного страхования;

-страховая сумма - предельный лимит ответственности, установленный законодательством Республики Таджикистан и (или) определенный договором страхования, исходя из которого устанавливаются размеры страховых взносов и страховой выплаты при наступлении страхового случая;

-страховая выплата - денежная сумма, установленная законодательством Республики Таджикистан и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

-страховой портфель - совокупность всех заключенных договоров страхования;

страховой полис - документ, выдаваемый страховщиком страхователю, подтверждающий факт заключения договора страхования;

-страхование - взаимоотношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев;

-аннуитетное страхование - страхование, предусматривающее заключение договоров страхования по долгосрочным равновеликим платежам;

-добровольное страхование - страхование, осуществляемое добровольно на основании договора между страхователем и страховщиком в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан;

-сострахование - страхование, при котором два или более страховщика участвуют определёнными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельный полисы, каждый на страховую сумму в соответствующей доле;

-обязательное государственное страхование - страхование, финансируемое за счет государственного бюджета;

-обязательное страхование - страхование, осуществляемое в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан за счет физических и юридических лиц;

-страховщик (страховая организация) - юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством Республики Таджикистан осуществляет страховую деятельность на основании соответствующей лицензии, выданной государственным уполномоченным органом;

-страхователь - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в договоре страхования, которое уплачивает страховые взносы и имеет право по закону или в силу договора получить при наступлении страхового случая возмещение в пределах застрахованной ответственности или страховой суммы, оговоренной в договоре страхования;

-страховой тариф - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы за определённый период страхования;

-страховая деятельность - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, сострахованию, а также деятельность страховых брокеров, страховых актуариев по услугам, связанным со страхованием и перестрахованием;

-выгодоприобретатель - лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого заключен данный договор;

-договор страхования - письменное соглашение между страхователем и страховщиком, на основании которого страхователь обязуется внести страховой взнос в установленный срок, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая осуществить в отношении страхователя страховую выплату;

-страховой взнос - сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю, выгодоприобретателю в размере, определенном договором страхования;

-страховой случай - событие, при наступлении которого в силу закона или договора страхования страховщик обязан произвести страховую выплату страхователю, выгодоприобретателю или иным третьим лицам;

-несчастный случай - наступившее вопреки воле человека внезапное, кратковременное событие (происшествие) в результате внешнего механического, электрического, химического или термического воздействия, а также воздействия природных бедствий на организм застрахованного, повлекшее за собой вред здоровью, увечье либо смерть.

Статья 3. Формы страхования

1. Страхование осуществляется в добровольной, обязательной и обязательной государственной формах.

2. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования содержат положения о субъектах и объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховых взносах, порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

3. Правила страхования разрабатываются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с [Гражданским](#) кодексом Республики Таджикистан и настоящим Законом и согласовываются с государственным органом страхового надзора.

4. Обязательное страхование вводится на основании законодательства Республики Таджикистан на приоритетные объекты страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц.

5. Законодательством Республики Таджикистан также может быть предусмотрено обязательное страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета.

6. Условия и требования обязательного страхования регулируются законодательством Республики Таджикистан.

7. Обязательное государственное страхование осуществляется исключительно государственными страховыми организациями.

Статья 4. Отрасли, классы и виды страхования

1. Для организации и осуществления государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности страхование подразделяется на формы, отрасли, классы и виды.

2. Отрасль «страхование жизни» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

-страхование жизни;

-страхование к наступлению определенного события в жизни;

-аннуитетное страхование.

3. Отрасль «общее страхование» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

- страхование от несчастных случаев;
- страхование на случай болезни;
- страхование автомобильного транспорта;
- страхование железнодорожного транспорта;
- страхование воздушного транспорта;
- страхование водного транспорта;
- страхование грузов;
- страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в абзацах третьем и седьмом настоящей части;

- страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в абзацах девятом и одиннадцатом настоящей части;
- страхование займов;
- ипотечное страхование;
- страхование гарантий;
- страхование от прочих финансовых убытков;
- страхование судебных расходов.

4. Дополнительные требования по условиям проведения отдельного класса (вида) страхования в добровольной форме страхования в рамках отдельных классов (видов) страхования устанавливаются нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа.

5. Вид страхования представляет собой страховой продукт, разрабатываемый страховой организацией в форме нормативного акта и предоставляемый страхователю в пределах одного или нескольких классов страхования посредством заключения договора страхования. Страховая организация вправе осуществлять деятельность по заключению договора страхования в форме договора присоединения с выдачей страхователю страхового полиса только после согласования правил страхования с государственным органом страхового надзора и получения лицензии.

6. Каждый вид обязательного страхования является отдельным классом страхования. Содержание каждого класса в обязательной форме страхования и дополнительные требования по условиям его проведения устанавливаются законом, регулирующим обязательное страхование.

7. Совмещение отраслей и классов страхования (регулируете) нормативными правовыми актами государственного органа страхового надзора.

8. Содержание классов страхования:

-страхование жизни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования либо определенного договором страхования возраста;

-страхование к наступлению определенного события в жизни представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме в случаях наступления заранее оговоренного события в жизни (бракосочетания или рождения ребенка) застрахованного;

-аннуитетное страхование представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, по инвалидности, по болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов;

-страхование от несчастного случая представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая, профессионального заболевания, за исключением страхования рисков, указанных в абзаце втором части 3 настоящей статьи;

-страхование на случай болезни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием или иным расстройством здоровья, за исключением страхования классов, указанных в абзаце первом части 3 настоящей статьи;

-страхование средств транспорта, перечисленных в абзацах третьем и шестом части 3 настоящей статьи, представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, использованием, распоряжением транспортным средством, включая угон или кражу, а также вследствие его повреждения или уничтожения;

-страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением грузом, включая багаж, товары и все прочие виды продукции вследствие их повреждения, уничтожения, пропажи, независимо от способа транспортировки;

-страхование имущества представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением имуществом вследствие его повреждения или уничтожения, кражи, за исключением имущества, перечисленного в абзацах третьем и седьмом части 3 настоящей статьи;

-страхование гражданско-правовой ответственности владельцев средств транспорта, предусмотренное абзацами девятым и одиннадцатым части 3 настоящей статьи представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с использованием им транспортного средства, включая гражданско-правовую ответственность перевозчика;

-страхование гражданско-правовой ответственности представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, вследствие страхования всех рисков, за исключением рисков, указанных в абзацах девятом и одиннадцатым части 3 настоящей статьи;

-страхование займов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков кредитора в результате неисполнения страхователем (заемщиком) обязательств перед кредитором;

-ипотечное страхование представляет собой вид страхования, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам кредитора в результате неисполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного жилищного займа, в случае снижения рыночной стоимости жилья, выступающего залоговым имуществом по ипотечному жилищному займу; ([Закон №1079 от 14.03.14г.](#))

-страхование гарантий представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, выдавшего гарантию, в результате его обязанности исполнить выданную гарантию;

-страхование от прочих финансовых убытков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков в результате потери работы, потери дохода, природных стихийных бедствий, непрерывных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, за исключением страхования рисков, указанных в абзацах двенадцатым и пятнадцатым части 3 настоящей статьи;

-страхование судебных расходов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при потерях страхователя (застрахованного) в результате понесенных им расходов в связи с судебным разбирательством;

-по договорам страхования рисков, указанных в абзацах одиннадцатым и тринадцатым части 3 настоящей статьи, может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу.

Статья 5. Объекты страхования

1. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с нижеуказанными факторами:

-дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

-причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

2. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности с нижеуказанными факторами:

-владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

-обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (риск гражданской ответственности);

-осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

3. Если законодательством Республики Таджикистан не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

4. Страхование имущественных интересов, расположенных на территории Республики Таджикистан, осуществляют исключительно страховые организации, юридические лица Республики Таджикистан.

5. Объекты страхования, финансирование которых осуществляется по государственным

инвестиционным программам, в части доли Республики Таджикистан должны страховаться в страховых организациях- юридических лицах Республики Таджикистан.

Статья 6. Участники отношений страховой деятельности

1. Участниками отношений страховой деятельности являются:

- страхователи, выгодоприобретатели;
- страховщики (страховые организации);
- страховые агенты;
- страховые брокеры;
- страховые актуарии;

-орган, к компетенции которого относится осуществление функций по надзору и регулированию страховой деятельности (далее - государственный орган страхового надзора).

2. Страховщики (страховые организации), страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страховой деятельности.

3. Сведения о субъектах страховой деятельности подлежат внесению в Единый государственный реестр субъектов страховой деятельности в порядке, установленном [Законом](#) Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности».

4. Наименование (фирменное наименование) субъекта страховой деятельности - юридического лица должно содержать слова, указывающие на осуществляемый вид деятельности: «страхование», «перестрахование» «страховой брокер» или производные от таких слов и словосочетаний.

5. Субъект страховой деятельности - юридическое лицо не вправе использовать полное или краткое наименование (фирменное наименование), повторяющее частично или в целом наименование (фирменное наименование) другого субъекта страховой деятельности.

6. Страховщики (страховые организации) не вправе заниматься иной деятельностью, кроме страховой деятельности.

Статья 7. Страхователи

Страхователями признаются физические и юридические лица, заключившие со страховщиками (страховыми организациями) договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Статья 8. Страховщики (страховые организации)

1. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые взносы, формируют страховые резервы, пополняют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

2. При создании страховой организации и осуществлении деятельности с участием иностранных инвесторов, должны быть соблюдены следующие требования:

-иностранному инвестору обязан представить документы, подтверждающие его платежеспособность: если это физическое лицо -подтверждение иностранного банка, и, если юридическое лицо - баланс за последний год деятельности, подтвержденный аудиторским заключением.

-не менее половины членов коллективного органа управления страховой организации с участием иностранных инвесторов должны составлять граждане Республики Таджикистан. Иностранные инвесторы - члены коллективного органа управления страховой организации должны иметь опыт работы в сфере страховой деятельности и (или) финансов не менее двух лет;

-страховая организация, имеющая в уставном капитале долю иностранного инвестора, обязана предварительно уведомить государственный орган страхового надзора об увеличении размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов, об отчуждении в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а отечественные акционеры (участники) - о приобретении принадлежащих иностранным инвесторам акций (долей в уставном капитале); ([Закон №1079 от 14.03.14г.](#))

-оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах страховых организаций) производится исключительно в денежной форме в валюте Республики Таджикистан;

-руководители и главные бухгалтеры страховой организации с иностранными инвестициями должны постоянно проживать на территории Республики Таджикистан.

Статья 9. Требования, предъявляемые к страховщикам (страховым организациям) по информированию страхователей

1. При преобразовании юридического лица-страховщика (страховой организации), изменении наименования или местонахождения, а также при внесении иных изменений в свой устав, страховщик (страховая организация), в соответствии с законодательством Республики Таджикистан обязан, не позднее пятнадцати дней после вступления этого изменения в юридическую силу, подать в государственный уполномоченный орган заявление о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, с приложением документов, подтверждающих указанные изменения.

2. После изменения местонахождения своего постоянно действующего органа, изменения наименования страховщик (страховая организация) не позднее месячного срока обязан известить об этом своих страхователей посредством опубликования объявления в двух республиканских газетах.

3. В случае изменения местонахождения своего обособленного подразделения страховщик (страховая организация) обязан не позднее месячного срока известить об этом своих страхователей посредством опубликования объявления в одной республиканской газете и газетах соответствующих регионов.

4. Страховщик (страховая организация) обязан разместить засвидетельствованную надлежащим образом копию лицензии на право осуществления страховой деятельности в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ней.

5. При заключении договора страхования страхователь имеет право запросить у страховщика (страховой организации) годовую финансовую отчетность, состоящую из баланса и отчета о доходах и расходах.

Статья 10. Страховые агенты и страховые брокеры

1. Страховые агенты - физические или юридические лица, постоянно проживающие на территории Республики Таджикистан и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, которые представляют страховщика (страховую организацию) в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика (страховой организации) и по его поручению в соответствии с предоставленными им полномочиями.

2. Страховые брокеры - юридические лица Республики Таджикистан, имеющие лицензию государственного уполномоченного органа, которые действуют в интересах страхователя или страховщика и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком и страхователем, а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением договора страхования (перестрахования), страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах и страхователя и страховщика.

3. Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законодательством Республики Таджикистан деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика.

4. Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховщиками (страховыми организациями) или иностранными страховыми брокерами, незарегистрированными и не получившими лицензию на осуществление страховой деятельности (страхового дела) в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке, на территории Республики Таджикистан запрещается.

Статья 11. Требования к страховым актуариям

1. Страховые актуарии должны иметь квалификационный аттестат и осуществлять деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов на основании трудового или гражданско-правового договора со страховщиком (страховой организацией).

2. Страховщики (страховые организации) обязаны по итогам каждого финансового года проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в государственный орган страхового надзора.

3. Требования к порядку проведения квалификационных экзаменов страховых актуариев, выдачи и аннулирования квалификационных аттестатов устанавливаются государственным уполномоченным органом.

Статья 12. Страховой риск, страховой случай

1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого, проводится страхование.

2. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика (страховой организации) произвести страховую выплату страхователю, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Статья 13. Страховая сумма и страховая выплата

1. При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования.

2. При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком (страховой организацией) по согласованию со страхователем.

3. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик (страховая организация) докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

4. Страховая выплата по договорам страхования производится в национальной валюте Республики Таджикистан, за исключением случаев, предусмотренных [Законом](#) Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле».

5. Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу. ([Закон №1079 от 14.03.14г.](#))

6. В случае утраты, уничтожения застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика (страховой организации) в целях получения от него страховой выплаты (страховой суммы) в размере полной страховой суммы.

7. При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющему право на получение страховой выплаты по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся ему по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению, в порядке возмещения вреда, по обязательным и обязательным государственным видам страхования.

8. При осуществлении страхования жизни страховщик (страховая организация) в дополнение к страховой сумме может в договоре страхования определить выплату части инвестиционного дохода.

9. При досрочном расторжении договора накопительного страхования жизни выкупная сумма подлежит возврату в размере, установленном договором.

10. Физические и юридические лица обязаны предоставлять страховщикам (страховым организациям) по их запросам документы и заключения, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 14. Страховой взнос и страховой тариф

1. Страховым взносом является сумма, выплачиваемая страхователем страховщику (страховой организации) на основании договора страхования.

2. Размер страхового взноса по добровольному страхованию определяется исходя из действительной стоимости имущества либо суммы, согласованной страхователем и страховщиком (страховой организацией) между собой.

3. Размер страхового взноса по обязательному страхованию устанавливается законодательством Республики Таджикистан.

4. Страховой тариф является нормативом размера страхового взноса, который страховщики (страховые организации) определяют самостоятельно с учетом объектов страхования и специфики страхового риска.

5. Пределы размера страховых тарифов устанавливаются на основании актуарных расчетов и представляются на согласование в государственный орган страхового надзора.

Статья 15. Сострахование

В состраховании одного и того же объекта страхования имеют право участвовать несколько страховщиков (страховых организаций), являющиеся юридическими лицами Республики Таджикистан по одному договору страхования.

Статья 16. Деятельность по перестрахованию

1. Деятельность по перестрахованию на территории Республики Таджикистан осуществляется на основании лицензии на страховую деятельность на территории Республики Таджикистан, выданной государственным уполномоченным органом.

2. Наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения соглашения между страхователем и страховщиком могут использоваться иные документы, применяемые исходя из обычаев делового оборота.

3. Страхователи (прямые страховщики) в Республике Таджикистан, в том числе иностранные страховые организации и страховые организации, созданные с иностранными инвестициями в случае наличия отечественных страховых организаций, принимающих страховые риски на перестрахование, обязаны передавать им на перестрахование не менее 5% принятых рисков по основным договорам страхования.

4. Обязательное государственное страхование не подлежит перестрахованию.

5. Иностранные перестраховочные организации допускаются к перестрахованию в Республике Таджикистан только при наличии рейтинга международных рейтинговых организаций. Требования к рейтингу определяются государственным уполномоченным органом.

6. Другие вопросы, касающиеся деятельности по перестрахованию осуществляются на основании нормативных правовых актов, принятых государственным уполномоченным органом.

ГЛАВА 2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЩИКА (СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ)

Статья 17. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика (страховой организации)

1. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика страховой организации являются:

- экономически обоснованные страховые тарифы;
- страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования;
- собственные средства;
- перестрахование.

2. Страховые резервы и собственные средства должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, платежеспособности, возвратности и доходности.

3. Собственные средства страховщиков (страховых организаций) включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль.

4. Страховщики (страховые организации) должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже минимального размера уставного капитала, установленного для вновь организуемых страховых организаций.

5. Минимальный размер уставного капитала страховых организаций Республики Таджикистан устанавливается Правительством Республики Таджикистан. ([Закон №1079 от 14.03.14г.](#))

6. Вновь создаваемые страховые организации, страховые организации с участием иностранных инвестиций, за исключением акционерных обществ - страховых организаций, обязаны иметь минимальный размер уставного капитала, который должен быть полностью оплачен се учредителями к моменту получения лицензии на страховую деятельность исключительно в денежной форме в национальной валюте Республики Таджикистан.

7. Образование уставного фонда акционерных обществ - страховых организаций осуществляется на основании [Закона](#) Республики Таджикистан «Об акционерных обществах».

8. Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества запрещается.

9. Пределы размера уставного капитала страховщика (страховой организации) могут быть изменены не более одного раза в два года исключительно Правительством Республики Таджикистан.

10. Страховщики (страховые организации) обязаны соблюдать установленные настоящим Законом и нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика (страховой организации) и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (страховой организации), а также выдачи банковских гарантий.

11. Страховщик (страховая организация) может передать обязательства, принятые им по договорам страхования (страховой портфель), одному или нескольким страховщикам (замена страховщика), имеющим лицензии на осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель, и располагающим достаточными собственными средствами, то есть соответствующим требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств. Передача страхового портфеля осуществляется в порядке, установленном государственным уполномоченным органом.

12. Передача страхового портфеля не может осуществляться в случае:

- заключения договоров страхования, подлежащих передаче, с нарушением порядка, установленного государственным уполномоченным органом;
- несоблюдения страховщиком (страховой организацией), принимающим страховой портфель, требований финансовой устойчивости, установленных частями 1 - 5 настоящей статьи;
- отсутствия письменного согласия страхователей на замену страховщика (страховой организации);
- отсутствия в лицензии, выданной страховщику (страховой организации), принимающему страховой портфель, указания вида страхования, по которому были заключены договоры страхования;
- отсутствия у страховщика (страховой организации), передающего страховой портфель, активов, принимаемых для обеспечения страховых резервов (за исключением случаев несостоятельности (банкротства).

13. Одновременно с передачей страхового портфеля осуществляется передача активов в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам.

14. В случае, если правила страхования страховщика (страховой организации), принимающего страховой портфель, не соответствуют правилам страхования страховщика (страховой организации), передающего страховой портфель, изменения условий договоров страхования должны быть согласованы со страхователем.

Статья 18. Норматив соотношения принятых по договору страхования обязательств с суммой собственного капитала и страховых резервов

1. Норматив максимального объема обязательств страховщика (страховой организации) по

отдельному договору страхования или перестрахования устанавливается государственным уполномоченным органом с учетом суммы собственного капитала страховщика (страховой организации).

2. Страховщик (страховая организация) имеет право принять обязательства по договору страхования или перестрахования с превышением норматива, указанного в части 1 настоящей статьи, только при условии, если избыточная часть рисков по исполнению принятых обязательств перестрахована.

Статья 19. Страховые резервы

1. Для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования страховщик (страховая организация) обязан иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием и представить их на согласование в государственный орган страхового надзора.

2. Средства страховых резервов предназначены исключительно для осуществления страховщиком (страховой организацией) страховых выплат, связанных с исполнением своих обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования.

3. Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и порядку размещения средств страховых резервов устанавливаются нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа.

4. Не целевое использование страховых резервов запрещается.

5. Страховщики (страховые организации) вправе инвестировать средства страховых резервов в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

6. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и платежеспособности.

7. Страховщики (страховые организации) вправе проверять целевое использование средств, выделенных страхователю на предупредительные мероприятия.

8. В случае не целевого использования страхователем средств, выделенных ему на предупредительные мероприятия, страхователь и страховщик (страховая организация) обязаны восстановить их за счет собственных средств страхователя для целевого использования на предупредительные меры.

Статья 20. Учет и отчетность

1. Страховщики (страховые организации) ведут бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми государственным уполномоченным органом в соответствии с нормативными правовыми актами.

2. Учет операций по страхованию объектов личного страхования и учет операций по страхованию иных объектов страхования ведутся раздельно.

3. Страховщики (страховые организации) представляют в государственный орган страхового надзора бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения по формам и в порядке, которые установлены государственным уполномоченным органом.

4. Страховые брокеры представляют в государственный орган страхового надзора сведения о страховой брокерской деятельности в порядке, установленном государственным уполномоченным органом.

Статья 21. Публикация годовых бухгалтерских отчетов страховщиков (страховых организаций)

1. Страховщики (страховые организации) публикуют годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Республики Таджикистан, после получения аудиторского заключения о достоверности содержащихся в этих отчетах сведений.

2. Публикация годовых бухгалтерских отчетов должна осуществляться в официальных изданиях, а также в средствах массовой информации, распространяемых на территории, на которой осуществляется деятельность страховщика (страховой организации). Сведения об аудиторском заключении и об их опубликовании сообщаются страховщиком (страховой организацией) в государственный орган страхового надзора.

ГЛАВА 3. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 22. Государственный надзор субъектов страховой деятельности

1. Государственный надзор субъектов страховой деятельности (далее - страховой надзор) осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страховой деятельности.

2. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

3. Задачами страхового надзора являются:

-проведение единой государственной политики в сфере страхования;

- установление принципов страхования;
- формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность застрахованных лиц и хозяйствующих субъектов на территории Республики Таджикистан.

4. Страховой надзор осуществляется государственным органом страхового надзора. Государственный орган страхового надзора доводит до сведения субъектов страховой деятельности следующую информацию:

- разъяснения вопросов, отнесенных к компетенции государственного органа страхового надзора;
- акты об ограничении, приостановлении или возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности;
- акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;
- иную информацию по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности;
- нормативные правовые акты, принимаемые государственным уполномоченным органом.

5. Страховой надзор включает в себя:

- лицензирование деятельности субъектов страховой деятельности и ведение Единого государственного реестра субъектов страховой деятельности;

- надзор за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок субъектов страховой деятельности и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками (страховыми организациями) их финансовой устойчивости и платежеспособности;

- в предусмотренных настоящим Законом случаях, выдачу в течение 30 дней разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций с участием иностранных инвесторов, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела;

- надзор за соблюдением порядка и условий формирования резервов (фондов) Страховщиками (страховыми организациями) по всем видам страхования;

- надзор за соблюдением страховщиками (страховыми организациями) нормативных соотношений между активами и принятыми ими страховыми обязательствами;

- надзор финансово-хозяйственной деятельности страховщиков (страховых организаций), связанной с требованиями законодательства о страховой деятельности;

- надзор за соблюдением страховщиками (страховыми организациями) требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ([Закон №1079 от 14.03.14г.](#))

- надзор законности действий, как страховщиков (страховых организаций), так и страхователей, заключивших договор страхования.

6. Субъекты страховой деятельности обязаны:

- представлять в государственный орган страхового надзора установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении;

- соблюдать требования страхового законодательства, исполнять предписания государственного органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства и представлять в орган страхового надзора письменную информацию о своевременном исполнении предписаний;

- представлять информацию обо всех подозрительных сделках и операциях по выплате и получению страховых в соответствии с положениями [Закона](#) Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ([Закон №1079 от 14.03.14г.](#))

- представлять по запросам государственного органа страхового надзора письменную информацию, необходимую для осуществления им страхового надзора.

Статья 23. Лицензирование страховой деятельности

Лицензирование страховой деятельности осуществляется в соответствии с [Законом](#) Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Статья 24. Квалификационные и иные требования

1. Руководитель субъекта страховой деятельности юридического лица обязан иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Республике Таджикистан, а также не менее двух лет стажа работы в сфере страхового дела и (или) финансов.

2. Главный бухгалтер страховщика (страховой организации) или страхового брокера должен иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Республике Таджикистан, а также стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, и (или) брокерской организации.

3. Страховой актуарий должен иметь высшее математическое, техническое или экономическое

образование, подтвержденное документом о высшем математическом, техническом или экономическом образовании, признаваемым в Республике Таджикистан, а также квалификационный аттестат, подтверждающий его знания в области актуарных расчетов.

4. Руководитель и главный бухгалтер субъекта страхового дела - юридического лица должны постоянно проживать на территории Республики Таджикистан.

Статья 25. Соблюдение коммерческой и иной охраняемой законом тайны

Должностные лица государственного органа страхового надзора не вправе разглашать в какой-либо форме сведения, составляющие коммерческую и иную охраняемую законом тайну субъекта страховой деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

Статья 26. Налогообложение страховой деятельности

Налогообложение участников страховой деятельности в Республике Таджикистан осуществляется в соответствии с требованиями Налогового кодекса Республики Таджикистан.

Статья 27. Прекращение деятельности страховщика (страховой организации)

1. Прекращение деятельности страховщика (страховой организации) проводится в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

2. Для ликвидации страховщика (страховой организации) образуется ликвидационная комиссия с участием государственного органа страхового надзора.

ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 28. Рассмотрение споров

Споры, связанные с вопросами страхования, разрешаются в судебном порядке.

Статья 29. Ответственность за нарушение требований настоящего Закона

Физические и юридические лица, за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Статья 30. О признании утратившим силу Закона Республики Таджикистан «О страховании»

Признать утратившим силу [Закон](#) Республики Таджикистан от 20 июля 1994 года «О страховании» (Ведомости Верховного Совета Республики Таджикистан, 1994 г., №14, ст.207; Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1997 г., №9, ст. 117, раздел XXII, №23-24, ст.333, раздел XVI, 1999 г., №5, ст.73; 2001 г., №4, ст.179; 2005 г., №12, ст.635; 2008 г., №3, ст. 197).

Статья 31. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон, за исключением [статьи 11](#), ввести в действие после его официального опубликования.

2. Положения статьи 11 настоящего Закона ввести в действие с 1 января 2014 года.

Президент

Республики Таджикистан

г. Душанбе, 29 декабря 2010 года

№681

Эмомали Рахмон