

Департамент/Баскарма Банктық емес
каржы ұйымдарын реттеу департаменті

050040, Алматы к., Көктем-3, 21-үй
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655
телеекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

31.04.2019 № 33-5-04/455



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

Департамент/Управление регулирования
небанковских финансовых организаций

050040, г. Алматы, Коктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655
телеекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана»

г.Алматы, ул. Ауэзова, 48

Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), рассмотрев письмо №030119/0008 от 16.01.2019г. касательно представления разъяснений по вопросу отнесения договоров страхования, заключаемых в рамках требований Кодекса Республики Казахстан «О таможенном регулировании в Республике Казахстан» (далее - Кодекс), к соответствующим классам страхования, сообщает следующее.

Исходя из норм Закона о ПА¹, предоставляемый ответ не является официальным разъяснением и не имеет обязательной юридической силы.

Относительно договора страхования для целей обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов при совершении таможенных операций

Согласно пункту 9 статьи 7 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон), страхование гражданско-правовой ответственности представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного страхователем, обязанным его возместить, вследствие страхования всех рисков, за исключением указанных в подпунктах 9), 10), 11), 11-1) и 11-2) пункта 3 статьи 6 Закона.

Согласно пункту 1 статьи 97 Кодекса, исполнение обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов обеспечивается следующими способами:

- 1) деньгами;
- 2) банковской гарантией;
- 3) поручительством;
- 4) залогом имущества;
- 5) договором страхования.

¹ Закон Республики Казахстан «О правовых актах»;
№ 0058901

Вход.№ 030119/0019
от 05.02.2019~

Договор страхования заключается в соответствии с типовым договором страхования для целей обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов при совершении таможенных операций, утверждаемым уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан (*абзац второй пункта 1 статьи 102 Кодекса*).

Так, согласно условиям типового договора страхования, утвержденного Приказом², объектом страхования выступает имущественный интерес Страхователя, связанный с исполнением его обязанности по уплате в установленный Кодексом срок таможенных пошлин, налогов при совершении таможенных операций, а также специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин в случаях, указанных пунктом 1 статьи 139 Кодекса.

В соответствии с пунктом 5.1 типового договора страхования страховым случаем является факт неисполнения или ненадлежащего исполнения в установленный Кодексом срок обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов Страхователя при совершении таможенных операций.

Принимая во внимание, что условиями договора страхования покрываются обязательства по уплате таможенных пошлин, налогов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц при совершении таможенных операций без соответствующей привязки к профессиональной деятельности, полагаем, что указанный договор относится к страхованию гражданско-правовой ответственности.

Относительно договоров страхования ответственности таможенного представителя, владельца склада временного хранения, владельца таможенного склада и договоров страхования, применяемых в качестве обеспечения исполнения обязанностей юридического лица, осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела

Согласно пункту 8-2 статьи 7 Закона, страхование профессиональной ответственности представляет собой вид страхования гражданско-правовой ответственности, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, в связи с причинением вреда третьим лицам вследствие ошибочных действий (бездействия) и (или) упущений в процессе или в результате профессиональной деятельности, проводимой на основании специального разрешения (лицензии, уведомления) и (или) требующей специальных знаний, опыта и (или) квалификации.

Таможенные органы в порядке, установленном Кодексом, ведут реестры лиц, осуществляющих деятельность в сфере таможенного дела (*пункт 1 статьи 485 Кодекса*).

Деятельность в сфере таможенного дела вправе осуществлять юридические лица, созданные в соответствии с законодательством

²Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 февраля 2018 года № 295 «Об утверждении Типового договора страхования для целей обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов при совершении таможенных операций».

Республики Казахстан и включенные таможенным органом соответственно в реестр таможенных представителей, реестр таможенных перевозчиков, реестр владельцев складов временного хранения, реестр владельцев таможенных складов, реестр владельцев свободных складов, реестр владельцев магазинов беспошлинной торговли.

Условия и порядок включения таможенным органом юридических лиц, претендующих на осуществление деятельности в сфере таможенного дела, в реестры лиц, осуществляющих деятельность в сфере таможенного дела, основания исключения из этих реестров, включенных в них юридических лиц, порядок внесения изменений в такие реестры, порядок исключения из этих реестров, включенных в них юридических лиц, а также основания и порядок приостановления и возобновления деятельности таких лиц определяются Кодексом в отношении каждого вида деятельности в сфере таможенного дела (пункты 2 и 3 статьи 484 Кодекса).

Таким образом, включение таможенным органом юридических лиц в соответствующие таможенные реестры является специальным разрешением (допуском) на осуществление профессиональной деятельности в сфере таможенного дела.

Исходя из содержания статей 489, 490, 503, 504, 510 и 511 Кодекса для включения в соответствующие таможенные реестры в целях осуществления своей деятельности договор страхования гражданско-правовой ответственности обязаны представить:

- таможенный представитель;
- владелец склада временного хранения;
- владелец таможенного склада.

Помимо указанного договора страхования таможенный представитель представляет обеспечение исполнения обязанностей юридического лица, осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела (*подпункт 2 статьи 489 Кодекса*).

Исходя из содержания статей 496 и 497 Кодекса таможенный перевозчик для включения в соответствующий таможенный реестр в целях осуществления своей деятельности также представляет обеспечение исполнения обязанностей юридического лица, осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела.

Обеспечение исполнения обязанностей юридического лица, осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела, предоставляется в случаях, когда такое обеспечение является условием включения в реестры лиц, осуществляющих деятельность в сфере таможенного дела. Исполнение обязанности юридического лица, осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела, обеспечивается способами обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов, указанными в пункте 1 статьи 97 Кодекса (пункты 1 и 4 статьи 486 Кодекса).

При этом, исходя из содержания пункта 1 статьи 97 Кодекса одним из способов обеспечения исполнения обязанностей юридического лица,

осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела, выступает
договор страхования.

В этой связи, указанные договоры страхования должны предусматривать осуществление страховых выплат в связи с причинением вреда третьим лицам вследствие допущенных ошибок и (или) упущений страхователем в процессе осуществления профессиональной деятельности в сфере таможенного дела на основании специального разрешения.

Учитывая изложенное, полагаем, что перечисленные выше договоры страхования относятся к страхованию профессиональной ответственности.

Директор Департамента

Кошербаева А.М.

Исп. Зыгина Е.А.,
тел.: 2 788 104 вн. 5359