

Сравнительная таблица замечаний и предложений  
к проекту Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.

№	Структура	Редакция проекта	Предлагаемая редакция	Обоснование
1	По тексту концепции	Слова «инклюзия» и «инклюзивность»	Необходимо уточнить значение слов или заменить их.	В тексте проекта слова «инклюзия» и «инклюзивность» в общем смысле можно понять как доступность, но в современном понимании инклюзия, это <b>процесс реального включения людей с инвалидностью в активную общественную жизнь.</b> Инклюзия предполагает разработку и применение конкретных решений, которые позволят каждому человеку равноправно участвовать в общественной жизни. Инклюзивность можно понимать в очень широком диапазоне смысловых значений. Так как в концепции декларируются конкретные меры по изменению законодательных актов с той или иной целью необходимо уточнить указанные понятия.
2.	Абзац 4 п 2.6.1.	В рамках совершенствования корпоративного управления в	Слова «страховых компаний» исключить.	П 2.6.1.

		<p>страховых организациях будут повышены требования к информированию акционеров <b>страховых компаний</b> о результатах анализа рисков, присущих их деятельности. Будет расширен функционал органов управления <b>страховых компаний</b> в части принятия действенных мер по минимизации рисков, корректировки стратегии компаний исходя из внешних и внутренних угроз, исключения конфликта интересов при принятии управленческих решений. Мероприятия по вовлечению акционеров в процесс управления рисками компании позволят им более эффективно распоряжаться капиталом, в том числе при принятии решения о выплате дивидендов.</p>		<p>предусматривает Повышение качества и прозрачности корпоративного управления на уровне <b>организаций финансового сектора</b>. Предлагаемая редакция сужает понятие финансового сектора исключительно к страховым организациям.</p>
3.	Абзац 7 п 5.2.2.	<p>Для более эффективной защиты прав потребителей будет инициировано создание института финансового омбудсмена (финансового уполномоченного). Роль финансового омбудсмена заключается в оперативном разрешении спора между физическим лицом и финансовой организацией при наличии у</p>	<p>Абзац 7 п 5.2.2. изложить в следующей редакции:</p> <p>С целью повышения доверия потребителей финансовых услуг будет инициировано создание институтов (омбудсмена) по защите прав потребителей во всех финансовых отраслях, также будут существенно расширены</p>	<p>Целесообразно создать сначала отраслевые институты, создания и оптимизация бизнес-процессов в каждой отрасли, выработки оптимальной схемы финансирования, а также для формирования правоприменительной практики. Также два института</p>

		<p>физического лица есть имущественных претензий к организации. Финансовый омбудсмен представляет интересы подавшего претензию потребителя финансовых услуг в суде.</p>	<p>полномочия банковского, омбудсмена и уточнены полномочия страхового омбудсмена.</p>	<p>банковского и страхового находятся на разных стадиях своего развития, так страховой омбудсмен на данный момент уже выполняет классические функции по урегулированию споров между потребителями физическими лицами по добровольным классам страхования и по обязательными, тогда как банковский омбудсмен рассматривает споры в рамках реструктуризации задолженности заемщика по ипотечным кредитам, в связи с чем необходимо дальнейшее расширение полномочий банковского омбудсмена.</p>
4.	<p>Абзац 4 пункта 7.1.1.</p>	<p>В целях повышения эффективности электронной продажи страховых продуктов, финансовой инклюзии и добросовестной конкуренции между страховыми организациями будет рассмотрен вопрос создания электронной платформы страхования/централизованных сервисов (маркетплейс) в области страховых продуктов с участниками страхового рынка. Создание электронной платформы позволит</p>	<p>После слов «на различных внешних фронт-площадках» дополнить словами «с обеспечением равного доступа для всех страховых организаций».</p>	<p>С целью обеспечения доступа к услугам всех страховых организаций.</p>

		сформировать инфраструктуру, интегрирующую набор цифровых сервисов, посредством которой будут реализовываться продукты страхования на различных внешних фронт-площадках.		
5.	Абзац 5 пункта 7.1.1.	В целях дальнейшего совершенствования механизма онлайн страхования будет внедрено онлайн урегулирование страховых выплат через единую базу данных по страхованию, что позволит упростить и ускорить процесс получения страховой выплаты, привести процесс оценки вреда к единым стандартам, ввести механизм защиты от страхового мошенничества.	Абзац 5 пункта 7.1.1. изложить в следующей редакции: «В целях дальнейшего совершенствования механизма онлайн страхования будет рассмотрены вопросы онлайн урегулирования страховых случаев по добровольным классам страхования и и передачи соответствующей информации по ним в единую статистическую базу данных».	Требования к онлайн выплате предусмотрены проектом ПЗ РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития страхового рынка и рынка ценных бумаг», также законом РК «о страховой деятельности». Также, технически не имеет смысла реализовывать work flow функционал на базе ЕСБД кога такой функционал уже реализован в информационных системах страховых организаций. Тем более, что к такому функционалу предъявляются требования на уровне законодательных, а подзаконных актов.
6.	п 7.1.3.	Развитие страхового сектора, повышение его привлекательности и финансовой стабильности	Слово «регулятором» исключить.	П 7.1.9 предусмотрена поддержка создания саморегулируемой

		<p>невозможно только на основе разработки и внедрения <b>регулятором</b> правил и принципов функционирования рынка. Лучших результатов можно добиться на основе создания Профессиональных стандартов участника страхового рынка, внедрения Кодекса поведения участника рынка, принятия в качестве отраслевого стандарта минимальных требований к профессиональной сертификации руководителей. Такие Профессиональные стандарты должны быть инициированы участниками рынка и приняты на консенсусной основе, принимая во внимание конкурентные позиции участников рынка.</p>		<p>организации на страховом рынке. Во всем мире профессиональные стандарты принимает профессиональная саморегулируемая организация по согласованию с участниками. Возможно рассмотреть согласование такого стандарта с регулятором, в этом случае идея саморегулирования и стандартизации будет реализовываться и развиваться в правильном русле.</p>
7.	П 7.1.4	<p>На основе пересмотренного подхода к правилам ценообразования на рынке страховых услуг компании должны будут актуализировать и уточнить страховые тарифы, чтобы на основе конкурентных предложений найти точку объективного равновесия спроса и предложения.</p> <p>Регулятору с учетом результатов анализа жалоб потребителей страховых услуг и контроля выплат <b>страхового</b></p>	<p>Слова «страхового возмещения» заменить словами «страховая выплата».</p>	<p>Редакционное уточнение, приведение в соответствие с законодательством.</p>

		<p><b>возмещения</b> необходимо внедрить контроль соблюдения правил ценообразования и справедливости рассчитанных страховых тарифов.</p>	<p>Дополнить абзацем третьим следующего содержания: «переход на индивидуализацию страховых тарифов по обязательному страхованию путем внедрения ценовых коридоров либо либерализации страховых тарифов путём установления минимального тарифа».</p>	<p>В рамках ОС ГПО ВТС предлагается внедрить систему ценовых коридоров для повышения или уменьшения коэффициентов бонус-малус в рамках каждого класса по усмотрению страховщика в зависимости от оценки факта и обстоятельств оплаченных страховых случаев. При этом устанавливаются минимальные значения на существующем уровне. Такая система позволит перейти на систему индивидуализации тарифов в зависимости от истории страхования. Существующая система учитывает только частоту страховых случаев и не учитывает иных факторов наступивших страховых случаев. В предлагаемой модели, если человек</p>
--	--	--	---	--

				<p>совершает одно ДТП с незначительной выплатой, совершенное по неосторожности, целесообразно клиенту назначить минимальный КБМ, предусмотренный классом. Если ДТП произошло по грубой неосторожности (выезд на встречную полосу, обгон в неустановленном месте, проезд перекрестка на красный свет), с крупной суммой убытка, целесообразно назначить клиенту повышенный коэффициент. Это позволит справедливо подходить к каждому страхователю имеющего страховую историю.</p>
8.	<p>Абзац второй п 7.1.5.</p>	<p>Таким образом целесообразно рассмотреть передачу базы данных в ведение саморегулирующейся организации, если таковая будет создана, <b>либо кредитного бюро</b> для обеспечения дальнейшего развития функциональности и полноты базы данных, а также формирования благоприятных правовых условий для обмена данными между</p>	<p>Слова «либо кредитного бюро» исключить.</p>	<p>ЕСБД и так на сегодняшний день ведется государственным кредитным бюро.</p>

		участниками рынка.		
9.	П 7.1.6	С переходом на регулирование на основе принципов и применения профессионального суждения, детальные требования к процессам и документам должны быть пересмотрены регулятором. В итоге набор документов, собираемых страховыми компаниями, должен быть достаточным для идентификации клиента и установления его рисков, а также для организации процесса <b>выплаты возмещения</b> при наступлении страхового случая. При этом страховые компании должны быть готовы представить свое мотивированное суждение в отношении клиента и его операций по запросу регулятора.	Слова «выплаты возмещения» заменить словами осуществления страховой выплаты»	Редакционная правка.
10.	Абзац 1 пункта 7.1.10	Для защиты потребителей и предупреждения злоупотреблений, связанных с <b>выплатой страхового возмещения</b> , регулятор будет осуществлять мониторинг убыточности предлагаемых рынку страховых продуктов и контроль проведения выплат, с учетом результатов обработки жалоб	Слова «выплатой страхового возмещения» заменить словами осуществления страховой выплаты».	Редакционное уточнение.



		потребителей страховых услуг и анализа результатов работы страхового омбудсмена.		
11.	Пункт 7.2.5	С целью минимизации возможных потерь государственных и квази-государственных компаний из-за ненадлежащего исполнения страховыми компаниями взятых на себя обязательств по <b>выплате страхового возмещения</b> , целесообразно разработать и применить требование о наличии рейтинговой оценки компании, подготовленной независимым рейтинговым агентством. При этом регулятор может эффективно управлять риском посредством утверждения минимального значения рейтинга, приемлемого для разных видов и условий страхования.	Слова «по выплате страхового возмещения» заменить словами «по осуществлению страховой выплаты».	Редакционное уточнение.