

**Сравнительная таблица  
по внесению изменений и дополнений  
в некоторые законодательные акты Республики Казахстан  
по вопросам организации исламского страхования (такафул)**

<b>Гражданский кодекс РК (Особенная часть)</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
1	Статья 803	<p><b>Статья 803.</b> Договор страхования</p> <p>...</p> <p>3. Отсутствует</p>	<p><b>Статья 803.</b> Договор страхования</p> <p>...</p> <p><b>3. Договор исламского страхования (такафул) – договор страхования заключенный и составленный в соответствии с принципами исламского страхования (такафул). По договору исламского страхования (такафул) одна сторона (страхователь) обязуется уплатить взнос в такафул фонд, а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату за счет средств такафул фонда страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).</b></p>	Отсутствие понятия договора исламского страхования
2	Статья 818	<p><b>Статья 818.</b> Страховые премии</p> <p>1. Страховая премия - сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором страхования.</p> <p>Полученные страховщиком от</p>	<p><b>Статья 818.</b> Страховые премии и взносы в такафул фонд</p> <p>1. Страховая премия - сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором страхования.</p> <p>Полученные страховщиком от страхователя страховые премии принадлежат ему на праве собственности.</p> <p><b>Взнос в такафул фонд – сумма денег, которую</b></p>	В отличие от страховой премии взнос участника в такафул фонд не переходит в собственность страховщика т.к. не является

	<p>страхователя страховые премии принадлежат ему на праве собственности.</p> <p>2. Размеры страховых премий устанавливаются договором. При обязательных видах страхования они устанавливаются законодательными актами.</p> <p>Порядок и сроки уплаты страховых премий определяются договором. По обязательным видам страхования они могут определяться законодательством.</p> <p>3. Стороны при определении размера страховых премий, подлежащих уплате по договору страхования, могут применять разработанные страховщиком страховые тарифы, определяющие ставку страховой премии, взимаемой с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.</p>	<p><b>страхователь обязан уплатить страховщику осуществляющему страхование в соответствии с принципами исламского страхования в такафул фонд за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) из такафул фонда в размере, определенном договором исламского страхования (такафул).</b></p> <p><b>Полученные страховщиком от страхователя взносы в такафул фонд являются благотворительными взносами, направленными на предоставление взаимной финансовой защиты (помощи) всем страхователям (участникам такафул фонда) в соответствии с принципами исламского страхования (такафул) и не принадлежат ему на праве собственности.</b></p> <p>2. Размеры страховых премий <b>и (или) взносов в такафул фонд</b> устанавливаются договором. При обязательных видах страхования они устанавливаются законодательными актами.</p> <p>Порядок и сроки уплаты страховых премий <b>и (или) взносов в такафул фонд</b> определяются договором. По обязательным видам страхования они могут определяться законодательством.</p> <p>3. Стороны при определении размера страховых премий <b>и (или) взносов в такафул фонд</b>, подлежащих уплате по договору страхования, могут применять разработанные страховщиком страховые тарифы, определяющие ставку страховой премии <b>и (или) взноса в такафул фонд</b>, взимаемой с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.</p>	<p>платой за страхование, а в соответствии с нормами исламского права выступает в качестве добровольного пожертвования участника с целью обеспечения взаимной финансовой защиты интересов участников фонда.</p>
--	--	---	---

		<p>4. Договором может быть предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку в виде периодических страховых взносов.</p> <p>5. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов, включая досрочное расторжение договора.</p>	<p>4. Договором может быть предусмотрена уплата страховой премии <b>и (или) взноса в такафул фонд</b> в рассрочку в виде периодических страховых взносов.</p> <p>5. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии <b>и (или) взносов в такафул фонд</b> в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов, включая досрочное расторжение договора.</p>	
3	Статья 820	<p><b>Статья 820.</b> Страховая выплата</p> <p>...</p> <p>7. При осуществлении страховой выплаты страховщик вправе произвести зачет причитающихся ему от страхователя страховых премий либо страховых взносов.</p>	<p><b>Статья 820.</b> Страховая выплата</p> <p>...</p> <p>7. При осуществлении страховой выплаты страховщик вправе произвести зачет причитающихся ему от страхователя страховых премий, <b>взносов в такафул фонд</b> либо страховых взносов.</p>	
4	Статья 826	<p><b>Статья 826.</b> Содержание договора страхования</p> <p>1. Договор страхования должен содержать:</p> <p>...</p> <p>6) размер страховой премии, порядок и сроки их уплаты;</p> <p>...</p> <p>14) вид валюты страховой суммы, страховой выплаты и страховой премии.</p>	<p><b>Статья 826.</b> Содержание договора страхования</p> <p>1. Договор страхования должен содержать:</p> <p>...</p> <p>6) размер страховой премии <b>и (или) взноса в такафул фонд</b>, порядок и сроки их уплаты;</p> <p>...</p> <p>14) вид валюты страховой суммы, страховой выплаты и страховой премии <b>(взноса в такафул фонд).</b></p>	
5	Статья 826-1	<p><b>Статья 826-1.</b> Отсрочка уплаты страховой премии по договору накопительного страхования</p> <p>...</p> <p>2. Уведомление должно содержать:</p> <p>...</p> <p>3) право страховщика в одностороннем</p>	<p><b>Статья 826-1.</b> Отсрочка уплаты страховой премии <b>(взноса в такафул фонд)</b> по договору накопительного страхования</p> <p>...</p> <p>2. Уведомление должно содержать:</p> <p>...</p> <p>3) право страховщика в одностороннем порядке</p>	

		<p>порядке прекратить действие договора в случае неуплаты страхового взноса в течение периода отсрочки страховой премии.</p> <p>3. Период отсрочки страховой премии не может быть менее 30 календарных дней.</p> <p>4. При наступлении страхового случая в период отсрочки страховой премии по договору накопительного страхования страховщик обязан осуществить страховую выплату, удержав при этом сумму задолженности.</p>	<p>прекратить действие договора в случае неуплаты страхового взноса в течение периода отсрочки страховой премии <b>(взноса в такафул фонд)</b>.</p> <p>3. Период отсрочки страховой премии <b>(взноса в такафул фонд)</b> не может быть менее 30 календарных дней.</p> <p>4. При наступлении страхового случая в период отсрочки страховой премии <b>(взноса в такафул фонд)</b> по договору накопительного страхования страховщик обязан осуществить страховую выплату, удержав при этом сумму задолженности.</p>	
6	Статья 826-2	<p><b>Статья 826-2.</b> Восстановление действия договора накопительного страхования</p> <p>...</p> <p>3. Страховщик вправе при восстановлении действия договора накопительного страхования провести медицинскую экспертизу состояния здоровья застрахованного лица.</p> <p>В случае ухудшения состояния здоровья застрахованного лица страховщик вправе произвести перерасчет размеров страховой выплаты и (или) страховой премии. При отказе страхователя восстановить действие договора на новых условиях договор восстановлению не подлежит.</p>	<p><b>Статья 826-2.</b> Восстановление действия договора накопительного страхования</p> <p>...</p> <p>3. Страховщик вправе при восстановлении действия договора накопительного страхования провести медицинскую экспертизу состояния здоровья застрахованного лица.</p> <p>В случае ухудшения состояния здоровья застрахованного лица страховщик вправе произвести перерасчет размеров страховой выплаты и (или) страховой премии <b>(взносов в такафул фонд)</b>. При отказе страхователя восстановить действие договора на новых условиях договор восстановлению не подлежит.</p>	
7	Статья 827	<p><b>Статья 827.</b> Действие договора страхования</p> <p>1. Договор страхования вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента уплаты страхователем страховой премии, а при уплате ее в рассрочку - первого</p>	<p><b>Статья 827.</b> Действие договора страхования</p> <p>1. Договор страхования вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента уплаты страхователем страховой премии <b>(взноса в такафул фонд)</b>, а при уплате ее в рассрочку - первого страхового взноса, если договором</p>	

		страхового взноса, если договором или законодательными актами об обязательном страховании не предусмотрено иное.	или законодательными актами об обязательном страховании не предусмотрено иное.
8	Статья 830	<p><b>Статья 830.</b> Тайна страхования</p> <p>1. Тайна страхования включает в себя сведения о размерах страховой суммы, выкупной суммы и оплаченных страховых премий, иных условиях договора страхования (перестрахования), относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя. Не относятся к тайне страхования сведения о заключенных договорах страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией, находящейся в процессе ликвидации.</p>	<p><b>Статья 830.</b> Тайна страхования</p> <p>1. Тайна страхования включает в себя сведения о размерах страховой суммы, выкупной суммы и оплаченных страховых премий (<b>взносов в такафул фонд</b>), иных условиях договора страхования (перестрахования), относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя. Не относятся к тайне страхования сведения о заключенных договорах страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией, находящейся в процессе ликвидации.</p>
8	Статья 831	<p><b>Статья 831.</b> Обязанности страхователя</p> <p>1. Страхователь обязан:</p> <p>1) уплачивать страховые премии в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования;</p>	<p><b>Статья 831.</b> Обязанности страхователя</p> <p>1. Страхователь обязан:</p> <p>1) уплачивать страховые премии (<b>взносы в такафул фонд</b>) в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования;</p>
9	Статья 834	<p><b>Статья 834.</b> Последствия увеличения страхового риска в период действия договора</p> <p>...</p> <p>2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.</p> <p>Если страхователь или застрахованный возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения</p>	<p><b>Статья 834.</b> Последствия увеличения страхового риска в период действия договора</p> <p>...</p> <p>2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора или уплаты дополнительной страховой премии (<b>взноса в такафул фонд</b>) соразмерно увеличению риска.</p> <p>Если страхователь или застрахованный возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии (<b>взноса в такафул фонд</b>), страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 24</p>

	договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 24 настоящего Кодекса.	настоящего Кодекса.	
--	---	---------------------	--

<b>Закон РК «О Фонде гарантирования страховых выплат»</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
10	Преамбула	Настоящий Закон определяет правовое положение, порядок создания и деятельности Фонда гарантирования страховых выплат, а также условия участия страховых организаций в Фонде гарантирования страховых выплат.	Настоящий Закон определяет правовое положение, порядок создания и деятельности Фонда гарантирования страховых выплат, а также условия участия страховых организаций в Фонде гарантирования страховых выплат, <b>за исключением исламских страховых организаций.</b>	В соответствии с нормами исламского права любые средства исламских страховых организаций должны учитываться отдельно от средств традиционных страховых организаций. В целях защиты интересов клиентов (страхователей) такафул компании должны являться участниками специального

				отдельного фонда гарантирования страховых выплат исламских страховых организаций функционирование которого будет осуществляться в соответствии с принципами исламского финансирования.
--	--	--	--	--

<b>Закон РК « О лицензировании»</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
11	Статья 32	<p><b>Статья 32.</b> Лицензирование деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов</p> <p>Наличие лицензии требуется для занятия следующими видами деятельности:</p> <p>...</p> <p style="padding-left: 40px;">3-1) Отсутствует;</p>	<p><b>Статья 32.</b> Лицензирование деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов</p> <p>Наличие лицензии требуется для занятия следующими видами деятельности:</p> <p>...</p> <p style="padding-left: 40px;"><b>3-1) по отрасли «семейный такафул» в пределах следующих классов исламского страхования (такафул):</b></p> <p style="padding-left: 80px;"><b>семейный такафул;</b></p> <p style="padding-left: 80px;"><b>аннуитетный такафул;</b></p> <p style="padding-left: 80px;"><b>семейный такафул к наступлению определенного</b></p>	В соответствии с мировой практикой и международными стандартами осуществление деятельности по исламскому страхованию производится

	<p>4-1) Отсутствует;</p> <p>6-1) Отсутствует.</p>	<p><b>события в жизни;</b></p> <p><b>4-1) по отрасли «общее исламское страхование (такафул)» в пределах следующих классов страхования:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>страхование от несчастных случаев;</li> <li>страхование на случай болезни;</li> <li>страхование автомобильного транспорта;</li> <li>страхование железнодорожного транспорта;</li> <li>страхование воздушного транспорта;</li> <li>страхование водного транспорта;</li> <li>страхование грузов;</li> <li>страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в абзацах четвертом - восьмом настоящего подпункта;</li> <li>страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;</li> <li>страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;</li> <li>страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;</li> <li>страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в абзацах десятом и одиннадцатом настоящего подпункта;</li> <li>страхование займов;</li> <li>страхование гарантий и поручительств;</li> <li>страхование от прочих финансовых убытков;</li> <li>страхование судебных расходов;</li> </ul> <p><b>6-1) деятельность по исламскому перестрахованию (ре-такафул).</b></p>	<p>по двух отраслям: 1) семейный такафул (family takaful) – аналог страхования жизни; 2) общий такафул (general takaful) – аналог общего страхования. Исламское страхование осуществляется по всем направлениям принятым в традиционном страховании, за исключением страхования рисков связанных с запрещенными видами деятельности. В соответствии с нормами исламского права активы</p>
--	---	---	---



	<p>Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли «общее страхование», имеет право получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования исключительно в отрасли «общее страхование».</p> <p>Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли «страхование жизни», имеет право получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования исключительно в отрасли «страхование жизни».</p> <p>Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях «страхование жизни» и «общее страхование».</p>	<p>Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли «общее страхование», имеет право получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования исключительно в отрасли «общее страхование».</p> <p>Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли «страхование жизни», имеет право получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования исключительно в отрасли «страхование жизни».</p> <p><b>Исламская страховая (такафул) организация, имеющая лицензию по всем отраслям («общий такафул» и «семейный такафул») вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по исламскому перестрахованию (ре-такафул) по всем классам страхования.</b></p> <p><b>Исламская страховая (такафул) организация, имеющая лицензию по отрасли «общий такафул», вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по исламскому перестрахованию (ре-такафул) по всем классам страхования исключительно в отрасли «общий такафул».</b></p> <p><b>Исламская страховая (такафул) организация, имеющая лицензию по отрасли «семейный такафул», вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по исламскому перестрахованию (ре-такафул) по всем классам страхования исключительно в отрасли «семейный такафул».</b></p> <p>Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях «страхование жизни» и «общее</p>	<p>исламской страховой организации должны быть отделены от активов традиционной страховой организации. На сегодняшний день в РК не внедрены стандарты бухгалтерского учета позволяющие внедрение «исламских окон» в традиционных страховых организациях, следовательно, совмещение деятельности по отраслям исламского и традиционного страхования не представляется возможным. В большинстве</p>
--	---	--	---

			страхование». <b>Исламская перестраховочная (ре-такафул) организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по исламскому перестрахованию (ре-такафул), вправе осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях «семейный такафул» и «общий такафул»;</b>	стран с развитой системой исламского страхования допускается совмещение деятельности по отраслям «семейный такафул» и «общий такафул».
--	--	--	--	--

Закон РК «О взаимном страховании»				
№ п/п	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование
12	Статья 1	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 3-1) Отсутствует;	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... <b>3-1) исламское общество взаимного страхования – общество осуществляющее деятельность в соответствии с принципами исламского страхования (такафул);</b>	Отсутствие положения регулирующего деятельность обществ взаимного страхования осуществляющих свою деятельность в соответствии с принципами исламского страхования.
13	Статья 4	<b>Статья 4.</b> Объекты взаимного страхования ... 2. Взаимное страхование осуществляется по отрасли «страхование жизни» и отрасли «общее страхование» в соответствии с законодательством Республики Казахстан о	<b>Статья 4.</b> Объекты взаимного страхования ... 2. Взаимное страхование осуществляется по отрасли «страхование жизни» и отрасли «общее страхование», <b>а также по отрасли «семейный такафул» и отрасли «общий такафул»</b> в соответствии с законодательством	

		страховании и страховой деятельности.	Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.
14	Статья 6	<b>Статья 6.</b> Наименование общества ... 1-1. Отсутствует.	<b>Статья 6.</b> Наименование общества ... <b>1-1. Наименование общества осуществляющего деятельность в соответствии с принципами исламского страхования (такафул) должно содержать слова «исламское общество взаимного страхования».</b>
15	Статья 16-1	<b>Статья 16-1.</b> Отсутствует.	<b>Статья 16-1. Особенности деятельности исламского общества взаимного страхования</b> <b>1. Во всех положениях настоящего Закона в отношении обществ, осуществляющих деятельность в соответствии с принципами исламского страхования вместо понятия «страховая премия» применяется понятие «взнос в такафул фонд».</b> <b>2. Исламское общество взаимного страхования не вправе выдавать своим членам займы в пределах выкупной суммы.</b> <b>3. Исламское общество взаимного страхования не вправе выдавать займы своим членам на уплату взносов в такафул фонд под проценты.</b>
16	Статья 16-2	<b>Статья 16-2.</b> Отсутствует.	<b>Статья 16-2. Инвестиционная деятельность исламского общества взаимного страхования</b> <b>1. Общество обязано осуществлять инвестиционную деятельность в соответствии с принципами исламского финансирования.</b> <b>2. Общество обязано иметь заключение совета по принципам исламского финансирования о соответствии инвестиционной политики общества принципам исламского финансирования.</b>

<b>Закон РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
17	Статья 1	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>46) страховая организация (страховщик) — юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования в отрасли «страхование жизни» на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>46) страховая организация (страховщик) — юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования в отрасли «страхование жизни» <b>или в отрасли «семейный такафул»</b> на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;</p>	Отсутствие норм регулирующих деятельность исламских страховых организаций по заключению и исполнению договоров пенсионного аннуитета.
18	Статья 31-2	<p><b>Статья 31-2.</b> Заключение договора пенсионного аннуитета</p> <p>...</p> <p>Досрочное прекращение договора пенсионного аннуитета возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией. При досрочном прекращении договора пенсионного аннуитета предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховой организации на ведение дела.</p>	<p><b>Статья 31-2.</b> Заключение договора пенсионного аннуитета</p> <p>...</p> <p>Досрочное прекращение договора пенсионного аннуитета возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией. При досрочном прекращении договора пенсионного аннуитета предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии <b>(взноса в такафул фонд)</b> за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховой организации на ведение дела.</p>	
19	Статья 31-5	<p><b>Статья 31-5.</b> Осуществление расчетов по договорам пенсионного аннуитета</p> <p>1. Расчет пенсионных накоплений</p>	<p><b>Статья 31-5.</b> Осуществление расчетов по договорам пенсионного аннуитета</p> <p>1. Расчет пенсионных накоплений (страховой премии,</p>	

	(страховой премии) и страховой выплаты осуществляется страховой организацией либо независимым экспертом в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.	<b>вноса в такафул фонд)</b> и страховой выплаты осуществляется страховой организацией либо независимым экспертом в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.	
--	---	---	--

<b>Закон РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
20	Статья 1	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>10-1) Отсутствует.</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p><b>10-1) взнос в такафул фонд – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику осуществляющему страхование в соответствии с принципами исламского страхования в такафул фонд за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) из такафул фонда в размере, определенном договором страхования;</b></p>	Отсутствие норм регулирующих деятельность исламских страховых организаций по заключению и исполнению договоров обязательного страхования гражданско-правовой ответственности и владельцев транспортных средств.
21	Статья 4-1	<p><b>Статья 4-1.</b> Отсутствует.</p>	<p><b>Статья 4-1. Особенности осуществления обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с принципами исламского страхования (такафул)</b></p> <p><b>1. Все положения настоящего Закона в равной степени распространяются на договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств заключенные в соответствии с принципами исламского страхования (такафул).</b></p> <p><b>2. В случае заключения договора обязательного</b></p>	

			<b>страхования ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с принципами исламского страхования (такафул) вместо «страховой премии» используется «взнос в такафул фонд».</b>	
22	Статья 8	<p><b>Статья 8.</b> Особенности осуществления обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств</p> <p>1. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации, до получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств обязано:</p> <p>1) стать участником Фонда гарантирования страховых выплат в порядке, определенном законом Республики Казахстан о создании и деятельности указанного Фонда.</p>	<p><b>Статья 8.</b> Особенности осуществления обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств</p> <p>1. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации, до получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств обязано:</p> <p>1) стать участником Фонда гарантирования страховых выплат в порядке, определенном законом Республики Казахстан о создании и деятельности указанного Фонда, <b>за исключением организаций осуществляющих деятельность по исламскому страхованию (такафул);</b></p>	
23	Статья 21	<p><b>Статья 21.</b> Порядок уплаты страховых премий</p> <p>...</p> <p>3. При несвоевременной уплате очередного страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 21.</b> Порядок уплаты страховых премий</p> <p>...</p> <p>3. При несвоевременной уплате очередного страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.</p> <p><b>В случае уплаты неустойки по договору исламского страхования страховщик обязан направить полученную сумму неустойки на благотворительность.</b></p>	В соответствии с нормами исламского права и принципами исламского финансирования любые штрафные взыскания (штрафы, неустойки и т.д.) должны направляться на
24	Статья 25	<p><b>Статья 25.</b> Общие условия осуществления страховой выплаты</p> <p>...</p> <p>8. Страховщик имеет право на имущество или его остатки в случае осуществления им страховой выплаты в размере рыночной</p>	<p><b>Статья 25.</b> Общие условия осуществления страховой выплаты</p> <p>...</p> <p>8. Страховщик имеет право на имущество или его остатки в случае осуществления им страховой выплаты в размере рыночной стоимости данного имущества на день</p>	

		стоимости данного имущества на день наступления страхового случая.	наступления страхового случая, <b>за исключением исламских страховых организаций.</b>	благотворительность в пользу третьих лиц. В мировой практике одним из наиболее распространенных механизмов является осуществление выплаты (неустойки) в исламский благотворительный фонд (закят-фонд, вакф-фонд).
25	Статья 26	<b>Статья 26.</b> Порядок осуществления страховой выплаты ... 4. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.	<b>Статья 26.</b> Порядок осуществления страховой выплаты ... 4. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан. <b>В случае уплаты неустойки по договору исламского страхования страховщик обязан направить сумму неустойки на благотворительность.</b>	

<b>Закон РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами»</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
26	Статья 1	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 8-1) Отсутствует.	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... <b>8-1) взнос в такафул фонд – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику осуществляющему страхование в соответствии с принципами исламского страхования в такафул фонд</b>	Отсутствие норм регулирующих деятельность исламских страховых организаций по заключению и исполнению

			за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) из такафул фонда в размере, определенном договором страхования;	договоров обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика и пассажирами.
27	Статья 4-1	Статья 4-1. Отсутствует.	<p><b>Статья 4-1. Особенности осуществления обязательного страхования ответственности перевозчика в соответствии с принципами исламского страхования (такафул)</b></p> <p>1. Все положения настоящего Закона в равной степени распространяются на договора обязательного страхования ответственности перевозчика заключенные в соответствии с принципами исламского страхования (такафул).</p> <p>2. В случае заключения договора обязательного страхования ответственности перевозчика в соответствии с принципами исламского страхования (такафул) вместо «страховой премии» используется «взнос в такафул фонд».</p>	
28	Статья 8	<p><b>Статья 8.</b> Особенности осуществления обязательного страхования ответственности перевозчика</p> <p>1. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации, до получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности перевозчика обязано стать участником Фонда гарантирования страховых выплат в порядке, определенном законом Республики Казахстан о создании и деятельности указанного фонда.</p>	<p><b>Статья 8.</b> Особенности осуществления обязательного страхования ответственности перевозчика</p> <p>1. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации, до получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности перевозчика обязано стать участником Фонда гарантирования страховых выплат в порядке, определенном законом Республики Казахстан о создании и деятельности указанного фонда, <b>за исключением исламских страховых организаций.</b></p>	
29	Статья 18	<p><b>Статья 18.</b> Порядок и сроки уплаты страховых премий</p> <p>...</p> <p>3. При несвоевременной уплате очередного</p>	<p><b>Статья 18.</b> Порядок и сроки уплаты страховых премий</p> <p>...</p> <p>3. При несвоевременной уплате очередного страхового</p>	В соответствии с нормами исламского права и



		страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.	взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан. <b>В случае уплаты неустойки по договору исламского страхования страховщик обязан направить полученную сумму неустойки на благотворительность.</b>	принципами исламского финансирования любые штрафные взыскания (штрафы, неустойки и т.д.) должны направляться на благотворительность в пользу третьих лиц. В мировой практике одним из наиболее распространенных механизмов является осуществление выплаты (неустойки) в исламский благотворительный фонд (закят-фонд, вакф-фонд).
30	Статья 22	<b>Статья 22.</b> Порядок осуществления страховой выплаты ... 4. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.	<b>Статья 22.</b> Порядок осуществления страховой выплаты ... 4. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан. <b>В случае уплаты неустойки по договору исламского страхования страховщик обязан направить сумму неустойки на благотворительность.</b>	

<b>Закон РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
31	Статья 1	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>13-1) Отсутствует.</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p><b>13-1) взнос в такафул фонд – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику осуществляющему страхование в соответствии с принципами исламского страхования в такафул фонд за принятие последним обязательств произвести страховую выплату выгодоприобретателю из такафул фонда в размере, определенном договором обязательного страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;</b></p>	Отсутствие норм регулирующих деятельность исламских страховых организаций по заключению и исполнению договоров обязательного страхования гражданско-правовой ответственности и работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.
32	Статья 6-2	Статья 6-2. Отсутствует.	<p><b>Статья 6-2. Особенности осуществления обязательного страхования ответственности работодателя в соответствии с принципами исламского страхования (такафул)</b></p> <p><b>1. Все положения настоящего Закона в равной степени распространяются на договора обязательного страхования ответственности работодателя заключенные в соответствии с принципами исламского страхования (такафул).</b></p> <p><b>2. В случае заключения договора обязательного страхования ответственности работодателя в</b></p>	

			соответствии с принципами исламского страхования (такафул) вместо «страховой премии» используется «взнос в такафул фонд».	
33	Статья 17	<p><b>Статья 17.</b> Определение размера страховой премии и порядок ее уплаты по договору обязательного страхования ответственности работодателя</p> <p>...</p> <p>4. Уплата страховой премии производится страхователем одновременно или в рассрочку в порядке и сроки, которые предусмотрены договором обязательного страхования ответственности работодателя. Если договором обязательного страхования ответственности работодателя не предусмотрено иное, то за несвоевременную уплату очередного страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 17.</b> Определение размера страховой премии и порядок ее уплаты по договору обязательного страхования ответственности работодателя</p> <p>...</p> <p>4. Уплата страховой премии производится страхователем одновременно или в рассрочку в порядке и сроки, которые предусмотрены договором обязательного страхования ответственности работодателя. Если договором обязательного страхования ответственности работодателя не предусмотрено иное, то за несвоевременную уплату очередного страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.</p> <p><b>В случае уплаты неустойки по договору исламского страхования страховщик обязан направить полученную сумму неустойки на благотворительность.</b></p>	<p>В соответствии с нормами исламского права и принципами исламского финансирования любые штрафные взыскания (штрафы, неустойки и т.д.) должны направляться на благотворительность в пользу третьих лиц. В мировой практике одним из наиболее распространенных механизмов является осуществление выплаты (неустойки) в исламский</p>

				благотворительный фонд (закят-фонд, вакф-фонд).
--	--	--	--	---

<b>Закон РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента»</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
34	Статья 1	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>7-1) Отсутствует.</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p><b>7-1) взнос в такафул фонд – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику осуществляющему страхование в соответствии с принципами исламского страхования в такафул фонд за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) из такафул фонда в размере, определенном договором обязательного страхования гражданско-правовой ответственности;</b></p>	Отсутствие норм регулирующих деятельность исламских страховых организаций по заключению и исполнению договоров обязательного страхования гражданско-правовой
35	Статья 3-1	<p><b>Статья 3-1.</b> Отсутствует.</p>	<p><b>Статья 3-1. Особенности осуществления обязательного страхования ответственности туроператора и турагента в соответствии с принципами исламского страхования (такафул)</b></p> <p><b>1.</b> Все положения настоящего Закона в равной степени распространяются на договора обязательного страхования ответственности туроператора и турагента заключенные в соответствии с принципами исламского страхования (такафул).</p> <p><b>2.</b> В случае заключения договора обязательного</p>	ответственность и туроператора и турагента.

			<b>страхования ответственности туроператора и турагента в соответствии с принципами исламского страхования (такафул) вместо «страховой премии» используется «взнос в такафул фонд».</b>	
36	Статья 7-1	<b>Статья 7-1.</b> Особенности осуществления обязательного страхования ответственности туроператора и турагента 1. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации, до получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности туроператора и турагента, обязано стать участником Фонда гарантирования страховых выплат в порядке, определенном законом Республики Казахстан о создании и деятельности указанного Фонда.	<b>Статья 7-1.</b> Особенности осуществления обязательного страхования ответственности туроператора и турагента  1. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации, до получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности туроператора и турагента, обязано стать участником Фонда гарантирования страховых выплат в порядке, определенном законом Республики Казахстан о создании и деятельности указанного Фонда, <b>за исключением исламских страховых организаций.</b>	
37	Статья 16	<b>Статья 16.</b> Порядок и сроки уплаты страховой премии ... 2. Если договором обязательного страхования ответственности туроператора и турагента не предусмотрено иное, то за несвоевременную уплату очередного страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.	<b>Статья 16.</b> Порядок и сроки уплаты страховой премии ... 2. Если договором обязательного страхования ответственности туроператора и турагента не предусмотрено иное, то за несвоевременную уплату очередного страхового взноса страхователь обязан уплатить страховщику неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан. <b>В случае уплаты неустойки по договору исламского страхования страховщик обязан направить полученную сумму неустойки на благотворительность.</b>	В соответствии с нормами исламского права и принципами исламского финансирования любые штрафные взыскания (штрафы, неустойки и т.д.) должны направляться на благотворительность в пользу
38	Статья 18	<b>Статья 18.</b> Условия и порядок осуществления страховой выплаты ... 9. При несвоевременном осуществлении	<b>Статья 18.</b> Условия и порядок осуществления страховой выплаты ... 9. При несвоевременном осуществлении страховой	

	страховой выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.	выплаты страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан. <b>В случае уплаты неустойки по договору исламского страхования страховщик обязан направить сумму неустойки на благотворительность.</b>	третьих лиц. В мировой практике одним из наиболее распространенных механизмов является осуществление выплаты (неустойки) в исламский благотворительный фонд (закят-фонд, вакф-фонд).
--	--	---	--

<b>Закон РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Структурный элемент</b>	<b>Действующая редакция</b>	<b>Предлагаемая редакция</b>	<b>Обоснование</b>
39	Статья 95	<b>Статья 95.</b> Полученные компенсации по ранее произведенным вычетам ... 2. Сумма страховых премий, подлежащих возврату или возвращенных страховой организацией страхователю по окончании действия или при досрочном прекращении договора ненакопительного страхования и ранее отнесенных на вычеты страхователем, относится к совокупному годовому доходу того налогового периода, в котором они	<b>Статья 95.</b> Полученные компенсации по ранее произведенным вычетам ... 2. Сумма страховых премий ( <b>взносов в такафул фонд</b> ), подлежащих возврату или возвращенных страховой организацией страхователю по окончании действия или при досрочном прекращении договора ненакопительного страхования и ранее отнесенных на вычеты страхователем, относится к совокупному годовому доходу того налогового периода, в котором они подлежали возврату или были возвращены страхователю.	В соответствии с нормами исламского права и принципами исламского страхования полученные страховщиком взносы в такафул фонд

		подлежали возврату или были возвращены страхователю.		не являются собственностью ю исламской страховой организации, следовательно, не могут облагаться корпоративным подоходным налогом.
40	Статья 99	<p><b>Статья 99.</b> Корректировка совокупного годового дохода</p> <p>1. Из совокупного годового дохода налогоплательщиков подлежат исключению:</p> <p>14-1) Отсутствует;</p> <p>14-2) Отсутствует.</p>	<p><b>Статья 99.</b> Корректировка совокупного годового дохода</p> <p>1. Из совокупного годового дохода налогоплательщиков подлежат исключению:</p> <p><b>14-1) доходы, полученные исламской страховой организацией в процессе управления деньгами, полученными в виде взносов в такафул фонд, направленные в такафул фонд и находящиеся в нем. Такие доходы не включают вознаграждения исламской страховой организации;</b></p> <p><b>14-2) доход от снижения страховых резервов, созданных исламскими страховыми, исламскими перестраховочными организациями по договорам исламского страхования (такафул), исламского перестрахования (ре-такафул);</b></p>	
41	Статья 109	<p><b>Статья 109.</b> Вычет расходов по страховым премиям и взносам участников систем гарантирования</p> <p>1. Страховые премии, подлежащие уплате или уплаченные страхователем по договорам страхования, за исключением страховых премий по договорам накопительного страхования, подлежат вычету.</p>	<p><b>Статья 109.</b> Вычет расходов по страховым премиям и взносам участников систем гарантирования</p> <p>1. Страховые премии (<b>взносы в такафул фонд</b>), подлежащие уплате или уплаченные страхователем по договорам страхования, за исключением страховых премий (<b>взносов в такафул фонд</b>) по договорам накопительного страхования, подлежат вычету.</p>	
42	Статья 143	<p><b>Статья 143.</b> Доходы, облагаемые у источника выплаты</p> <p>...</p> <p>2. Не подлежат обложению у источника выплаты:</p> <p>...</p> <p>2) инвестиционные доходы,</p>	<p><b>Статья 143.</b> Доходы, облагаемые у источника выплаты</p> <p>...</p> <p>2. Не подлежат обложению у источника выплаты:</p> <p>...</p> <p>2) инвестиционные доходы, выплачиваемые</p>	

	<p>выплачиваемые накопительным пенсионным фондам по размещенным пенсионным активам, страховым организациям, осуществляющим деятельность в отрасли страхования жизни, паевым и акционерным инвестиционным фондам и Государственному фонду социального страхования по размещенным активам;</p>	<p>накопительным пенсионным фондам по размещенным пенсионным активам, страховым организациям, осуществляющим деятельность в отрасли страхования жизни <b>или в отрасли семейного такафула</b>, паевым и акционерным инвестиционным фондам и Государственному фонду социального страхования по размещенным активам;</p>	
--	--	--	--



## Приложение

Следующие пункты и статьи некоторых законодательных актов Республики Казахстан требуют дополнительного изучения по вопросам организации исламского страхования (такафул).

### Гражданский кодекс РК (*Особенная часть*)

#### ***Пункт 2, Статья 821:***

«Страховщик, полностью или частично освобожденный от страховой выплаты в силу того, что причиненный ущерб возмещен другими страховщиками, обязан вернуть страхователю соответствующую часть страховых премий, за вычетом понесенных расходов».

#### ***Пункт 1-1, Статья 841:***

«Если страхователь по договору накопительного страхования расторгает его в одностороннем порядке в период с четырнадцатого по тридцатый день с даты заключения договора, то страховщик обязан возвратить страхователю полученную сумму страховых премий за вычетом расходов, не превышающих двадцати процентов от полученной суммы страховых премий, понесенных страховщиком при заключении договора накопительного страхования».

#### ***Статья 842:***

«Последствия досрочного прекращения договора страхования

1. При досрочном прекращении договора ненакопительного страхования по обстоятельствам, предусмотренным в пункте 1 статьи 841 настоящего Кодекса, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Возврат страховых премий (взносов) при ликвидации страховщика осуществляется в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

При досрочном прекращении договора накопительного страхования в случаях, предусмотренных подпунктом б) пункта 1 статьи 841 настоящего Кодекса и пунктом 3 настоящей статьи, возврату подлежит только выкупная сумма в размере, установленном договором, и в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

2. При отказе страхователя от договора (пункт 2 статьи 841 настоящего Кодекса), если это не связано с обстоятельствами, указанными в пунктах 1 и 1-1 статьи 841 настоящего Кодекса, уплаченные страховщику страховая

премия либо страховые взносы не подлежат возврату, если договором не предусмотрено иное.

3. В случаях, когда досрочное прекращение договора страхования вызвано невыполнением его условий по вине страховщика, последний обязан возвратить страхователю уплаченную им страховую премию либо страховые взносы полностью».

***Пункт 1, Статья 844:***

«Если договор признан недействительным по основаниям, возникшим вследствие неправомерных действий страхователя, о чем страховщик в момент заключения договора, а также в процессе его исполнения не знал и не должен был знать, страховщик возвращает страхователю страховую премию либо страховые взносы за истекший срок договора, за вычетом понесенных расходов, а в случае, если была произведена страховая выплата, - имеет право требовать возврата выплаченной суммы.

Такие же последствия наступают в случае признания договора страхования недействительным по причинам, дающим основание страховщику отказать в страховой выплате (статья 839 настоящего Кодекса)».

**Закон РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»**

***Пункт 3, Статья 15:***

«При досрочном прекращении договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств страхователь имеет право на возврат части страховой премии в следующих размерах».

**Закон РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами»**

***Пункт 3, Статья 12:***

«При досрочном прекращении договора обязательного страхования ответственности перевозчика страхователь имеет право на возврат части страховой премии в следующих размерах».

**Закон РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента»**

***Пункт 2, Статья 11:***

«Если досрочное прекращение договора обязательного страхования ответственности туроператора и турагента вызвано невыполнением его условий по вине страховщика, последний возвращает страхователю уплаченную им страховую премию либо страховые взносы полностью. В

случаях досрочного прекращения договора обязательного страхования ответственности туроператора и турагента по обстоятельствам, указанным Гражданским кодексом Республики Казахстан, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование».