



## Об утверждении Правил принудительного выкупа и реализации акций страховой (перестраховочной) организации

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2001 года N 262. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 августа 2001 года N 1622. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях реализации Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить, согласованные с Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам, прилагаемые Правила принудительного выкупа и реализации акций страховой (перестраховочной) организации и ввести их и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского и страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил принудительного выкупа и реализации акций страховой (перестраховочной) организации;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила принудительного выкупа и реализации акций страховой (перестраховочной) организации до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и страховых (перестраховочных) организаций.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

Председатель

Национального Банка

Согласованы с Утверждены

Национальной Комиссией Постановлением Правления  
Республики Казахстан Национального Банка  
по ценным бумагам Республики Казахстан  
от 26 мая 2001 г. от 28 июня 2001 г. N 262

## **Правила принудительного выкупа и реализации акций страховой (перестраховочной) организации**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон) и другими нормативными правовыми актами, определяют порядок принудительного выкупа и реализации акций страховой (перестраховочной) организации (далее - страховая организация ) уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью (далее - уполномоченный государственный орган).

### **Глава 1. Общие положения**

1. Принудительный выкуп акций страховой организации и реализация выкупленных акций подлежат применению уполномоченным государственным органом в целях защиты законных интересов ее страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей и обеспечения стабильности страхового рынка. Решение по этому вопросу принимается в отношении страховых организаций, финансовое состояние которых подпадает под требования, установленные статьей 61 Закона.

2. Принудительный выкуп акций страховой организации и реализация выкупленных акций осуществляется в соответствии с решением уполномоченного государственного органа и не требует наличия волеизъявления акционеров страховой организации.

3. Уполномоченный государственный орган использует процедуру принудительного выкупа акций страховой организации лишь в целях обеспечения перехода права собственности на акции страховой организации новому акционеру (новым акционерам), ни при каких условиях не являясь конечным приобретателем (обладателем) названных прав.

4. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

выкупленные акции - акции страховой организации, приобретенные уполномоченным государственным органом в соответствии с настоящими Правилами;

инвестор - юридическое или физическое лицо, вступившее в переговоры с уполномоченным государственным органом по вопросу приобретения выкупленных акций на условиях, определенных настоящими Правилами;

новый акционер - юридическое или физическое лицо, к которому перешли права собственности по выкупленным акциям на условиях, определенных настоящими Правилами;

прежний владелец акций - лицо, являющееся акционером страховой организации, принадлежавшие которому акции этой страховой организации были принудительно выкуплены уполномоченным государственным органом в соответствии с настоящими Правилами.

## **Глава 2. Основания и условия принудительного выкупа и реализации акций**

5. Принудительный выкуп всех акций страховой организации может быть осуществлен в случае установления отрицательной разницы между стоимостью активов, рассчитанной с учетом их классификации по качеству и ликвидности, и обязательствами страховой организации, с целью реализации их новому акционеру (новым акционерам).

6. Расчет разницы между стоимостью активов и обязательствами страховой организации осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

7. Инвестором(-и) страховой организации может быть лицо, удовлетворяющее требованиям, предъявляемым законодательством для акционера страховой организации, имеющее возможность (в отдельности или совместно с другими инвесторами) исполнить все обязательства по договорам страхования и перестрахования, обеспечить финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации, а также выполнить иные условия, предусмотренные пунктом 16 настоящих Правил.

8. Решение о реализации выкупленных акций принимается уполномоченным государственным органом при представлении инвестором(-и) документов, подтверждающих наличие у него (них) достаточных финансовых и иных возможностей для выполнения условий, предусмотренных пунктами 7, 16-18 настоящих Правил.

## **Глава 3. Процедура проведения принудительного выкупа акций и их реализации**

9. Оформление принудительного выкупа акций страховой организации и их дальнейшей реализации производится путем принятия уполномоченным государственным органом решения о принудительном выкупе акций и решения о продаже акций страховой организации инвестору(-ам). При этом договор купли-продажи выкупленных акций страховой организации вступает в силу с

даты принятия уполномоченным государственным органом решения о реализации таких акций страховой организации инвестору(-ам).

10. При принудительном выкупе акций страховой организации договор или какие-либо другие документы по вопросу принудительного выкупа акций между уполномоченным государственным органом и акционерами страховой организации не оформляются, поскольку такая сделка совершается в целях защиты законных интересов ее страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей и обеспечения стабильности страхового рынка.

11. Решение уполномоченного государственного органа о принудительном выкупе акций страховой организации является основанием для внесения изменений в счета, открытые в реестре держателей акций и у номинальных держателей ценных бумаг, в части изменения собственника акций страховой организации.

12. Третьи лица, по отношению к которым прежний владелец акций имеет обязательства, обеспеченные этими акциями, после принятия решения о принудительном выкупе акций страховой организации, имеют право на удовлетворение своих требований из денег, причитающихся прежнему владельцу акций.

13. Финансовые расходы, связанные с проведением мероприятий по принудительному выкупу акций страховой организации, производятся за счет нового акционера (новых акционеров) страховой организации.

14. Лицо, удовлетворяющее условиям пунктов 7 и 16 настоящих Правил, вправе обратиться в уполномоченный государственный орган с заявлением о намерении приобрести все акции страховой организации.

15. В случаях, когда с заявлением о приобретении акций страховой организации обращаются два или более лиц, пожелавших стать ее новыми акционерами, им необходимо представить заключенное между собой соглашение, определяющее долю каждого из них в приобретении акций страховой организации и в сумме денег, подлежащих внесению в оплату за выкупленные акции, а также для выполнения иных требований, предусмотренных настоящими Правилами.

16. Обязательным условием для начала переговоров уполномоченного государственного органа с лицом(-ами), пожелавшим стать новым акционером (новыми акционерами) страховой организации, является принятие им (ими) письменного обязательства по соблюдению конфиденциальности и сохранению коммерческой тайны.

При необходимости уполномоченный государственный орган вправе потребовать депонирование инвестором(-ами) на отдельном счете в Национальном Банке Республики Казахстан суммы, необходимой для

выполнения требований пункта 7 настоящих Правил, либо ее основной части (не менее 60%). Внесение денег на названный счет осуществляется в этом случае на основании соответствующего договора.

17. До начала переговоров заявитель обязан представить в уполномоченный государственный орган, помимо полного пакета документов, установленных законодательством для учредителей страховой организации, план мероприятий по улучшению финансового положения страховой организации на ближайшие два года.

18. План мероприятий по улучшению финансового положения страховой организации, представляемый заявителем, должен включать характеристику и способы управления следующими возможными рисками страховой организации:

1) по риску ликвидности (риск того, что страховая организация будет не способна своевременно ответить по своим обязательствам перед своими страхователями и иными кредиторами) - ожидаемое соотношение общей суммы выпущенных акций, обязательств и ликвидных активов к общей сумме активов;

2) по операционному риску (риск того, что расходы страховой организации от ее оперативной деятельности могут существенно превышать первоначально предполагавшийся уровень) - предполагаемый объем и перечень основных и дополнительных услуг, которые будут предоставляться, ожидаемые средний и наиболее высокий объемы операций страховой организации, описание условий покрытия расходов страховой организации, превышающих установленные пределы;

3) по риску, связанному с капитализацией (риск того, что страховая организация может оказаться неспособной поддерживать размер собственного капитала, достаточного для того, чтобы соответствовать требованиям нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа);

4) по кредитному риску (для страховой организации по страхованию жизни) при выдаче займов своим страхователям:

стандарты, которые будут применяться при выдаче займов, а также порядок, применяемый при постоянном наблюдении и контроле портфеля выданных займов и проводимый с целью выявления проблемных займов и создания резервов для покрытия убытков по займам;

сведения о лицах, которые включены (или будут включены) в кредитный комитет страховой организации (поименно и по должностям).

19. При положительном решении вопроса о возможности ведения переговоров о принудительном выкупе акций в целях их реализации, уполномоченный государственный орган направляет инвестору(-ам) письменное уведомление о начале совместного рассмотрения условий предстоящей сделки, с предполагаемыми сроками ее заключения.

20. В случае принятия предложений инвестора(-ов), составляется договор купли-продажи с включением в него всех основных условий реализаций акций страховой организации и обеспечения исполнения обязательств по сделке.

21. Договор купли-продажи акций страховой организации между уполномоченным государственным органом, с одной стороны, и инвестором(-ами) с другой, выносится на рассмотрение высшего органа управления уполномоченного государственного органа.

22. Регистрация сделок с акциями страховой организации, подлежащими принудительному выкупу с последующей реализацией инвестору(-ам) согласно приведенным условиям, процедура размещения акций, внесение соответствующих изменений в счета, открытые в реестре держателей акций и у номинальных держателей ценных бумаг, определение сроков и формы продажи выкупленных акций, оформление эмиссии акций страховой организации и порядок доведения информации до заинтересованных лиц производится в соответствии с законодательством и с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Правилами.

23. Договор купли-продажи акций страховой организации является основанием для:

- 1) перерегистрации страховой организации;
- 2) внесения регистратором соответствующих изменений в счета, открытые в реестре держателей акций и у номинальных держателей ценных бумаг, в части изменения собственника акций страховой организации.

24. После завершения процедур, предусмотренных пунктами 14-22 настоящих Правил на основании договора купли-продажи акций страховой организации, новый акционер (новые акционеры) вносит соответствующие изменения в учредительные документы страховой организации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

25. Для всех прежних владельцев акций страховой организации в Национальном Банке Республики Казахстан открывается специальный счет, на который зачисляются деньги в размере цены выкупа акций страховой организации.

26. Любой из прежних владельцев акций, в обмен на акции, имеет право на получение со специального счета, предусмотренного пунктом 25 настоящих Правил, своей доли денег на сумму, пропорциональную доле его акций в общем объеме выкупленных акций.

27. Разница между ценой выкупа акций у прежних владельцев акций и ценой реализации инвестору(-ам) выкупленных акций направляется прежним владельцам акций.

28. Новый акционер (новые акционеры) страховой организации, обязан(-ы) в возможно кратчайшие сроки сформировать ее органы в соответствии с законодательством.

29. Уполномоченный государственный орган в течение пяти дней со дня принятия решений о принудительном выкупе акций страховой организации и реализации выкупленных акций публикует соответствующее сообщение в средствах массовой информации.

#### **Глава 4. Порядок деятельности страховой организации в период проведения процедуры принудительного выкупа акций**

30. Решение о принудительном выкупе акций страховой организации и продаже выкупленных акций доводятся уполномоченным государственным органом до сведения страховой организации незамедлительно. Исполнительный орган страховой организации должен быть ознакомлен с решением по данному вопросу под роспись.

31. Если принудительный выкуп и купля-продажа акций страховой организации происходит одновременно, то с момента доведения уполномоченным государственным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации, полномочия всех органов страховой организации прекращаются и переходят к органам, сформированным по решению нового акционера (новых акционеров).

32. Если принудительный выкуп и купля-продажа акций страховой организации происходит неодновременно, то с момента доведения уполномоченным государственным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации, полномочия всех органов страховой организации, прекращаются и переходят к уполномоченному государственному органу.

Уполномоченный государственный орган в целях обеспечения управления деятельностью страховой организации назначает временного администратора.

33. Временный администратор незамедлительно выполняет следующие действия:

1) принимает от исполнительного органа страховой организации по акту приема-передачи подлинник лицензии на право осуществления страховой деятельности, документы по регистрации страховой организации, печати, штампы, электронные носители информации и ее программное обеспечение, бланки и другие документы, а также имущество страховой организации;

2) размещает копию решения уполномоченного государственного органа о принудительном выкупе акций страховой организации, назначении временного

администратора в месте, доступном для обозрения клиентами страховой организации;

3) проводит инвентаризацию кассы страховой организации и зачисляет остатки денег на ее банковские счета, производит сверку банковских счетов страховой организации;

4) проводит инвентаризацию имущества, страховых и иных договоров страховой организации, обеспечивает сохранность имущества, в том числе программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации страховой организации;

5) представляет в банки, обслуживающие банковские счета страховой организации, документы с образцами подписей должностных лиц, имеющих право подписи документов от имени страховой организации;

6) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки бухгалтерской и иной отчетности страховой организации;

7) обеспечивает распечатку базы данных архива бухгалтерского учета и отчетности с электронных носителей на бумажные носители на дату назначения временного администратора;

8) изымает бланки договоров (страховых полисов) страховой организации и остатки денежной наличности, находящиеся у страховых агентов;

9) принимает в установленном законодательством порядке решение о производстве страховых выплат по договорам страхования, по которым наступили страховые случаи, в том числе по договорам, ранее заключенным филиалами страховых организаций;

10) выполняет другие необходимые мероприятия по управлению страховой организацией.

34. В период своей деятельности временный администратор страховой организации не вправе осуществлять расходные операции, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на содержание страховой организации, зачислением поступающих в страховую организацию денег и производством страховой выплаты по ранее заключенному договору страхования, по которым наступил страховой случай.

35. Отчет страховой организации, составленный с учетом данных по филиалам и представительствам, представляется временным администратором в уполномоченный государственный орган.

36. Временный администратор страховой организации слагает свои полномочия и передает документы и имущество страховой организации с даты



внесения соответствующих изменений в счета, открытые в реестре держателей акций и у номинальных держателей ценных бумаг, в части изменения собственника акций страховой организации.

Прием-передача документов и имущества страховой организации от временного администратора к новому акционеру (новым акционерам) оформляется актом, который составляется в 3-х экземплярах, один из которых представляется в уполномоченный государственный орган.

37. Деньги инвестора(-ов), первоначально поступившие в Национальный Банк Республики Казахстан согласно пункту 16 настоящих Правил, подлежат перечислению на банковский счет страховой организации на основании ходатайства нового исполнительного органа страховой организации.

38. Надзор за деятельностью страховой организации после завершения процедуры принудительного выкупа акций осуществляется уполномоченным государственным органом в общем порядке, с учетом условий, предусмотренных договором купли-продажи акций страховой организации.

## **Глава 5. Заключительные положения**

39. Акционеры страховой организации и другие заинтересованные лица вправе обжаловать решения уполномоченного государственного органа о принудительном выкупе акций и их продаже в судебном порядке.

40. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Председатель