

## Об утверждении Правил участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации

### *Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 134. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 октября 2010 года № 6540. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 190 (вводится в действие с 01.10.2018).

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 190 (вводится в действие с 01.10.2018).**

**Примечание РЦПИ!**

**Порядок введения в действие постановления см. п. 4.**

В целях реализации пункта 5 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации.
2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты:
  - 1) постановление Правления Агентства от 12 августа 2006 года № 155 "Об утверждении Правил участия застрахованного (выгодоприобретателя) в доходах, получаемых страховой организацией в результате инвестиционной деятельности" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4399, опубликованное 27 октября 2006 года в газете "Юридическая газета" № 189 (1169));
  - 2) пункт 7 приложения к постановлению Правления Агентства от 29 марта 2010 года № 49 "О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6204).
3. Страховым организациям, осуществляющим деятельность по заключению договоров страхования, условиями которых предусмотрено участие страхователя

в инвестициях или прибыли страховой организации, привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего постановления в течение тридцати календарных дней со дня введения его в действие.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

5. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каракулова Д.Ш.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, страховых (перестраховочных) организаций и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

6. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамбергенов А.У.

Председатель

Е Бахмутова

Утверждены  
постановлением Правления  
Агентства Республики  
Казахстан по регулированию  
и надзору финансового  
рынка и финансовых организаций  
от 3 сентября 2010 года № 134

## **Правила участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон о страховой деятельности) и определяют порядок и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации, а также требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации.

2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

1) фактор текущей стоимости - сумма произведений показателей дожития страхователя от возраста на дату расчета аннуитета до возраста получения страховых выплат за год и дисконтирующего фактора в соответствующей степени, равного обратной величине от суммы эффективной процентной ставки доходности, используемой для расчета размера страховых выплат, и 1;

2) инвестиционный риск - риск, связанный с инвестированием активов внутреннего резервного фонда;

3) фонд - сумма денег, являющаяся частью внутреннего резервного фонда и инвестируемая в соответствии с инвестиционной декларацией;

4) единица фонда - доля фонда, используемая для характеристики изменения стоимости фонда в результате инвестиционного управления;

5) периодичность полиса - дата (число и месяц) приходящаяся на период действия страховой защиты на каждый год, которая совпадает с датой (числом и месяцем) выпуска страхового полиса;

6) рисковая страховая премия - указанная в страховом полисе часть страховой премии, покрывающая риск смерти страхователя, административные расходы страховой организации;

7) накопительная часть страховой премии - указанная в страховом полисе часть страховой премии, отчисляемая во внутренний резервный фонд;

8) внутренний резервный фонд - сумма денег, формируемая страховой организацией за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и дохода (убытков), полученных от их инвестирования с учетом расходов страховой организации, понесенных в результате их управления ;

9) внутренний порядок - документ страховой организации, который регулирует условия и порядок участия страхователя в фондах, а также порядок формирования фондов;

10) инвестиционная декларация - документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов фонда, условия хеджирования и диверсификации активов фонда;

11) управляющий инвестиционным портфелем - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий от своего имени в интересах и за счет клиента деятельность по управлению объектами гражданских прав.

## **Глава 2. Договор страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации**

3. Страховая организация до заключения договора страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации представляет для ознакомления страхователю:

- 1) копию настоящих Правил;
- 2) копию правил страхования;
- 3) наименование управляющего инвестиционным портфелем;
- 4) наименование и вид инвестиционного фонда;
- 5) копию инвестиционной декларации, на основе которой формируется фонд;
- 6) текущую стоимость единицы фонда;

7) сведения о размерах вознаграждений страховой организации, управляющего инвестиционным портфелем и (или) акционерного инвестиционного фонда.

4. Страхователь согласно внутреннему порядку страховой организации выбирает фонд, в котором он участвует в инвестициях.

Страховая организация разрабатывает один или несколько фондов.

Страхователь может участвовать в нескольких фондах одновременно.

5. Договор страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации, помимо сведений, указанных в пункте 1 статьи 826 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, содержит информацию о количестве единиц фонда, принадлежащих страхователю, по каждому фонду, разработанному страховой организацией.

В случае заключения договора страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации в форме договора присоединения с выдачей страхователю страхового полиса, сведения, предусмотренные частью первой настоящего пункта, указываются в страховом полисе.

6. Инвестиционная декларация разрабатывается страховой организацией, которая включает, но не ограничивается следующей информацией:

- 1) цели и стратегии инвестирования активов фонда;
- 2) описание и перечень объектов инвестирования;
- 3) лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;

4) условия и ограничения, установленные в отношении инвестиционной деятельности, включая максимальный допустимый размер убытка по активам фонда, переданным в управление;

5) условия хеджирования и диверсификации объектов инвестирования с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;

6) информация об основных рисках, связанных с инвестиционной деятельностью;

- 7) политика начисления выплаты страхователю.

Инвестиционная декларация фонда утверждается советом директоров страховой организации и является неотъемлемой частью договора по управлению инвестиционным портфелем, заключаемого между страховой организацией и управляющим инвестиционным портфелем.

В случае приобретения за счет активов фонда ценных бумаг паевого инвестиционного фонда, страховая организация присоединяется к договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

В случае приобретения за счет активов фонда ценных бумаг акционерного инвестиционного фонда, страховая организация присоединяется к инвестиционной декларации акционерного инвестиционного фонда.

7. Управление фондами осуществляется управляющим инвестиционным портфелем в соответствии с договором по управлению инвестиционным портфелем, заключенным между страховой организацией и управляющим инвестиционным портфелем. Учет и хранение активов фондов осуществляются кастодианом в соответствии с кастодиальным договором, заключенным с управляющим инвестиционным портфелем.

В случае приобретения за счет активов фонда ценных бумаг акционерного инвестиционного фонда управление активами фонда осуществляется акционерным инвестиционным фондом при наличии у него лицензии на управление инвестиционным портфелем либо управляющим инвестиционным портфелем, с которым у акционерного инвестиционного фонда заключен договор по управлению инвестиционным портфелем.

Учет и хранение активов фондов осуществляются кастодианом в соответствии с кастодиальным договором, заключенным с управляющим инвестиционным портфелем или акционерным инвестиционным фондом.

8. Инвестиционные риски, связанные с инвестированием фондов, несет страхователь.

Если условиями договора страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации не предусмотрено иное, инвестиционный доход, полученный от размещения внутреннего резервного фонда страхователя в фонд, инвестируется в тот же фонд, из которого получен данный инвестиционный доход.

Страхователь не отвечает по обязательствам страховой организации перед управляющим инвестиционным портфелем или акционерным инвестиционным фондом, возникшими при управлении фондами.

9. Страховая организация обеспечивает включение в договор по управлению инвестиционным портфелем, заключаемый между страховой организацией и управляющим инвестиционным портфелем, условия о ежедневном представлении в страховую организацию информации о:

- 1) перечне объектов инвестирования;
- 2) размере денег, размещенных в объект инвестирования;
- 3) размере инвестиционного дохода, полученного по каждому объекту инвестирования;
- 4) начисленном инвестиционном доходе по сформированным фондам.

В случае приобретения за счет активов фонда ценных бумаг инвестиционного фонда, страховая организация ежедневно запрашивает у управляющего инвестиционным портфелем или акционерного инвестиционного фонда информацию о стоимости чистых активов инвестиционного фонда.

10. Выплаты по договору страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации осуществляются страхователю в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 12 Закона о страховой деятельности.

11. При лишении управляющего инвестиционным портфелем лицензии страховая организация принимает меры по передаче активов фонда, находящихся в управлении, новому управляющему инвестиционным портфелем для инвестиционного управления на условиях, которые предусмотрены договором по управлению инвестиционным портфелем и инвестиционной декларацией, существующих к моменту передачи активов фонда.

При прекращении существования паевого инвестиционного фонда, реорганизации или ликвидации акционерного инвестиционного фонда, в ценные бумаги которых размещены активы фонда, возврат активов фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Страховая организация уведомляет страхователя о:

передаче активов фонда новому управляющему инвестиционным портфелем с указанием причин передачи в течение 3 (трех) рабочих дней со дня передачи активов фонда;

прекращении существования паевого инвестиционного фонда и (или) реорганизации или ликвидации акционерного инвестиционного фонда в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления.

12. Страховая организация размещает средства внутреннего резервного фонда в фонд, выбранный страхователем, в срок, предусмотренный условиями договора страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации.

Фонд состоит из оплаченного количества единиц фонда.

13. Размещение страховой организацией внутреннего резервного фонда осуществляется в единицу фонда. Актуарий страховой организации ежедневно производит расчет стоимости единицы фонда. Количество единиц фонда может выражаться в целых и дробных числах.

Расчетная стоимость единицы фонда определяется на дату определения стоимости суммы активов, размещенных в фонд, путем деления на количество единиц фонда, находящихся в обращении на ту же дату.

14. В случае единовременной оплаты страховой премии рискованная страховая премия за каждый год страхования удерживается страховой организацией в периодичность полиса из суммы денег, отчисляемых во внутренний резервный фонд.

### **Глава 3. Договор страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой организации**

15. Страховая организация до заключения договора страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой организации предоставляет для ознакомления страхователю:

- 1) копию настоящих Правил;
- 2) копию правил страхования;
- 3) условия, порядок и сроки распределения прибыли страховой организации;
- 4) сведения о размере вознаграждения страховой организации.

16. Решение о размере прибыли страховой организации, распределяемой между страхователями, принимается советом директоров страховой организации.

17. Распределение прибыли страховой организации между страхователями по договору страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой организации производится по итогам заверченного финансового года.

18. Выплаты по договору страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой организации осуществляются в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 12 Закона о страховой деятельности.

### **Глава 4. Порядок уведомления страхователя о состоянии договоров страхования жизни с участием страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации**

19. Страховая организация ежегодно в течение четырнадцати рабочих дней месяца, следующего за отчетным годом, а также по запросу на любую запрашиваемую дату представляет страхователю информацию:

1) по договору страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации:

- о наименовании управляющего инвестиционным портфелем;
- о количестве фондов, в которых участвует страхователь;
- о количестве и стоимости единиц фонда, в котором участвует страхователь;

о приросте стоимости единиц фонда;

2) по договору страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой организации:

о сумме прибыли страховой организации, начисленной страхователю;

о сумме накоплений страхователя;

о причинах неначисления прибыли в отчетном периоде (при наличии).

Уведомление оформляется в письменном виде и направляется страхователю почтовой связью, электронной почтой или иными видами связи.

20. Страховая организация ежедневно размещает на своем Интернет-ресурсе информацию о сформированных фондах, стоимости единиц фондов и приросте стоимости единиц.

## **Глава 5. Размер страховой выплаты**

21. При осуществлении страховой выплаты на случай смерти, дожития до даты начала аннуитетных выплат либо в случае досрочного расторжения договора страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации, страховая организация в течение трех рабочих дней со дня получения заявления об осуществлении страховой выплаты проводит мероприятия по реализации единиц фонда, относящихся к данному договору страхования жизни.

Размер средств, полученных от реализации единиц фонда, определяется как конечная стоимость внутреннего резервного фонда данного договора страхования жизни.

В случае, если единицы фонда не реализованы в течение срока, указанного в части первой настоящего пункта, страховая организация выкупает единицы фонда по рыночной стоимости на дату выкупа.

22. Размер страховой выплаты по договору страхования жизни определяется следующим образом:

1) на случай смерти страховая выплата равна сумме страховой суммы и конечной стоимости внутреннего резервного фонда;

2) на случай дожития до даты начала аннуитетных выплат страховая выплата равна конечной стоимости внутреннего резервного фонда;

3) на случай дожития с последующим аннуитетным страхованием регулярные страховые выплаты равны размеру внутреннего резервного фонда, умноженному на величину, обратную фактору текущей стоимости в соответствующем возрасте страхователя;



4) при досрочном расторжении договора страхования жизни страховая выплата равна размеру внутреннего резервного фонда на дату осуществления страховой выплаты с учетом внутреннего порядка.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»  
Министерства юстиции Республики Казахстан