

Об утверждении Правил передачи страхового портфеля и особенностей передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 303. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 февраля 2017 года № 14787. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 262.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 262 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан" для включения в Государственный реестр нормативных

правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 303

Правила передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон) и определяют порядок передачи страхового портфеля страховыми (перестраховочными) организациями (далее –

страховая организация), порядок и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации.

2. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) потенциальный страховщик-приобретатель – страховая организация, проявившая заинтересованность в принятии страхового портфеля;

2) организация по гарантированию – организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций по гарантируемым видам страхования, включенным в систему гарантирования страховых выплат;

3) передача страхового портфеля - передача страховой организацией, временным управляющим, временной администрацией (временным администратором), ликвидационной комиссией прав и обязанностей, возникших на основании всех или части договоров страхования (перестрахования) (далее – договор страхования), заключенных страховой организацией со страхователями, другой страховой организации, на основании договора о передаче страхового портфеля;

4) страховщик-приобретатель - страховая организация, принимающая страховой портфель;

5) ликвидационная комиссия - орган, назначаемый (освобождаемый) уполномоченным органом в случае принятия решения суда о принудительной ликвидации страховой организации, осуществляющий под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии полномочия по управлению имуществом и делами страховой организации в ходе процедуры ликвидации в целях завершения дел страховой организации и обеспечения расчетов с ее кредиторами;

6) временная администрация (временный администратор) - орган, назначаемый уполномоченным органом в связи с лишением страховой организации лицензии на право осуществления страховой деятельности в целях обеспечения сохранности имущества и осуществления мероприятий по обеспечению управления организацией;

7) временный управляющий – орган, назначаемый уполномоченным органом на период проведения консервации страховой организации;

8) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3. Передача страхового портфеля страховой организацией при наличии согласия страхователей осуществляется в случаях:

1) принятия страховой организацией решения о передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования другой страховой (перестраховочной) организации, имеющей лицензию по данному классу (классам) страхования;

2) исключения из лицензии страховой организации отдельных классов страхования, в соответствии с пунктом 2 статьи 37-1 Закона;

3) принятия общим собранием акционеров страховой организации решения о ее добровольной ликвидации в соответствии с пунктом 1 статьи 67 Закона.

Передача страхового портфеля страховой организацией в случае добровольного возврата лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в соответствии с пунктом 2 статьи 37-1 Закона осуществляется при наличии согласия перестрахователя.

Передача страхового портфеля временным управляющим осуществляется при наличии согласия страхователей в соответствии с пунктом 3 статьи 54-1 Закона.

В случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 37-1, пунктом 4 статьи 54-1, пунктом 1 статьи 69-1 Закона, получение согласия страхователей не требуется.

4. Основанием для передачи страхового портфеля является:

1) решение уполномоченного лица (уполномоченных лиц) страховой организации, имеющего (имеющих) право (обязанность) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности передавать (принимать) права и обязанности по договорам страхования;

2) решение временного управляющего, временной администрации (временного администратора), согласованное с уполномоченным органом;

3) вступление в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации.

5. Решение страховой организации, временного управляющего, временной администрации (временного администратора) о передаче страхового портфеля принимается в случае достаточности у страховой организации активов для обеспечения обязательств по договорам страхования по состоянию на дату принятия решения.

6. Решение о передаче страхового портфеля оформляется в письменном виде в произвольной форме, подписывается руководителем и членами временного управляющего, временной администрации (временного администратора) головного офиса страховой организации.

7. Решение временного управляющего, временной администрации (временного администратора) о передаче страхового портфеля подлежит согласованию с уполномоченным органом.

К решению о передаче страхового портфеля, представленному для согласования в уполномоченный орган, прилагаются:

перечень классов страхования, по которым передается страховой портфель;
размер предполагаемых к передаче обязательств по договорам страхования в разбивке по классам (видам) страхования;

перечень активов, которые предполагается передать в составе страхового портфеля, с указанием их стоимости, отраженной в балансе, либо оценочной (при ее наличии);

перечень мероприятий по осуществлению передачи страхового портфеля с указанием сроков их исполнения;

проект договора о передаче страхового портфеля.

8. Уполномоченный орган в срок не более 10 (десяти) рабочих дней после дня получения решения временного управляющего, временной администрации (временного администратора) о передаче страхового портфеля и информации, предусмотренной пунктом 7 Правил, принимает решение о согласовании либо отказывает в согласовании решения о передаче страхового портфеля.

В случае согласования решения о передаче страхового портфеля, уполномоченный орган направляет временному управляющему, временной администрации (временному администратору) информацию о страховых организациях, имеющих лицензии на осуществление тех классов страхования, по которым передаются договоры страхования (перестрахования), включаемые в страховой портфель, выполняющих пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на последнюю отчетную дату, не имеющих действующих ограниченных мер воздействия и (или) санкций, примененных уполномоченным органом.

В случае отказа в согласовании решения о передаче страхового портфеля уполномоченный орган направляет временному управляющему, временной администрации (временному администратору) основания отказа в письменной форме.

9. В целях оповещения страхователей и получения согласия страхователей страховая организация публикует объявление о предстоящей передаче страхового портфеля в 2 (двух) периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения о передаче страхового портфеля.

Публикация объявления о предстоящей передаче страхового портфеля временным управляющим, временной администрацией (временным администратором) осуществляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после согласования решения о передаче страхового портфеля с уполномоченным

органом. Объявление о передаче страхового портфеля публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

10. По письменному запросу уполномоченного органа временным управляющим, временной администрацией (временным администратором) предоставляются разъяснения и подтверждающие документы, связанные с передачей страхового портфеля.

Глава 2. Выбор страховщика-приобретателя

11. К потенциальному страховщику-приобретателю предъявляются следующие требования:

1) наличие лицензии (лицензий) уполномоченного органа на осуществление тех классов страхования, по которым передаются договоры страхования, включаемые в страховой портфель;

2) выполнение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов на последнюю отчетную дату и прогнозных значений пруденциальных нормативов на 2 (два) последующих года, с учетом предстоящего принятия страхового портфеля;

3) отсутствие действующих ограниченных мер воздействия и (или) санкций, примененных уполномоченным органом, на момент подачи заявления о намерении принять страховой портфель страховой организации (далее – заявление);

4) наличие филиалов для обслуживания клиентов страховой организации.

12. Письмо-предложение о принятии страхового портфеля страховой организации направляется потенциальному страховщику-приобретателю со сроком его рассмотрения и представления ответа не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня получения письма-предложения.

Письмо-предложение страховым организациям, указанным в письменном ответе уполномоченного органа, направляется временным управляющим, временной администрацией (временным администратором) не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня получения письменного решения уполномоченного органа о согласовании решения о передаче страхового портфеля.

В письме-предложении указывается предполагаемый объем обязательств по передаваемым договорам страхования и активов страховой организации.

К письму-предложению прилагается соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности принятия страхового портфеля, составленное в произвольной форме.

13. При получении письма-предложения страховые организации подписывают соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности принятия страхового портфеля, которое подлежит возврату страховой организации, временному управляющему, временной администрации (временному администратору), ликвидационной комиссии в срок, указанный в части первой пункта 12 Правил.

14. По запросу страховой организации, получившей письмо-предложение, страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия предоставляют дополнительную информацию с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований о неразглашении сведений, составляющих охраняемую законом тайну.

15. Потенциальные страховщики-приобретатели в течение срока, установленного частью первой пункта 12 Правил, представляют страховой организации, временному управляющему, временной администрации (временному администратору), ликвидационной комиссии:

- 1) заявление, составленное в произвольной форме;
- 2) список филиалов для обслуживания клиентов страховой организации;
- 3) прогноз пруденциальных нормативов;
- 4) письменное подтверждение уполномоченного органа об отсутствии действующих на момент подачи заявления ограниченных мер воздействия и (или) санкций, примененных уполномоченным органом;
- 5) решение уполномоченного органа страховщика-приобретателя о принятии им страхового портфеля.

16. При соответствии нескольких потенциальных страховщиков-приобретателей, направивших заявления, требованиям пункта 11 Правил страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия выбирают страховщика-приобретателя с наилучшими показателями прогнозных значений пруденциальных нормативов, в том числе норматива достаточности маржи платежеспособности и норматива достаточности высоколиквидных активов (далее – прогноз).

17. Страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия не позднее 10 (десяти) рабочих дней после дня получения ответа по направленному письму-предложению осуществляют выбор страховщика-приобретателя из числа потенциальных страховщиков-приобретателей, представивших пакет документов в соответствии с пунктом 15 Правил.

Отсутствие заявлений о намерении принятия страхового портфеля со стороны страховых организаций рассматривается как отказ.

Страховая организация, осуществляющая деятельность по отрасли "страхование жизни", с участием государства принимает страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой организации, в случаях:

несоответствия страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", требованиям пункта 11 Правил;

отсутствия заявлений от потенциальных страховщиков-приобретателей о намерении принятия страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни".

18. Передача страхового портфеля не осуществляется в случаях:

1) несоответствия потенциальных страховщиков-приобретателей требованиям, установленным пунктом 11 Правил;

2) недостаточности (отсутствия) у страховой организации активов для покрытия обязательств (страховых резервов) по передаваемому страховому портфелю, за исключением передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией.

19. Решение страховой организации, временного управляющего, временной администрации (временного администратора), ликвидационной комиссии о выборе страховщика-приобретателя, которому будет осуществлена передача страхового портфеля, письменно доводится до сведения уполномоченного органа

Глава 3. Согласие страхователей на передачу страхового портфеля

20. Для получения согласия страхователей на передачу страхового портфеля страховая организация направляет страхователям запрос о согласии страхователя на передачу страхового портфеля (далее – запрос) по форме согласно приложению 1 к Правилам.

Запрос передается адресату лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения запроса.

21. Если правила страхования страховщика-приобретателя не соответствуют условиям договоров страхования, передаваемых в составе страхового портфеля, страхователям одновременно с запросом направляется оферта на изменение условий договора и (или) новые правила страхования.

22. Согласие перестрахователя (перестраховщика) на передачу страхового портфеля по договорам перестрахования считается полученным, если договор о передаче страхового портфеля содержит положение о согласии перестрахователя

(перестраховщика) на замену перестраховщика (перестрахователя) и подписан перестрахователем (перестраховщиком).

23. По мере получения необходимого согласия страхователей страховая организация формирует по каждому договору страхования комплект документов, подлежащих передаче одновременно с передачей страхового портфеля.

24. Страховая организация, временный управляющий не передают страховой портфель, если страхователи отказались от передачи страхового портфеля.

25. В случае неполучения страховой организацией письменного ответа, содержащего согласие или отказ на передачу страхового портфеля и замену страховщика в договоре страхования, от страхователя в срок, указанный в запросе, согласие считается неполученным. Такой договор не включается в передаваемый страховой портфель.

Если одновременно с запросом была направлена оферта на изменение условий договора страхования и (или) новые правила страхования, а страхователь отказался от изменения условий договора страхования, то согласие страхователя на передачу страхового портфеля считается неполученным.

26. В случае неполучения страховой организацией согласия страхователей, данный договор страхования продолжает действовать в отношении его сторон и иных участников (страховщика, страхователя, иного кредитора (выгодоприобретателя) и других участников договора).

Глава 4. Порядок передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой организации

27. Страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия составляют список договоров страхования, включаемых в состав передаваемого страхового портфеля, по форме согласно приложению 2 к Правилам (далее - Список договоров).

28. Список договоров формируется на основе сведений Реестра договоров страхования (перестрахования), перечень которых определен в пункте 5-1 Требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочий страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, зарегистрированным в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6164, и (или) базы данных ликвидируемой страховой организации.

29. В рамках передачи страхового портфеля в период консервации временным управляющим по согласованию с уполномоченным органом принимается решение о частичной или полной передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования при наличии согласия страхователя о передаче договора страхования. При этом передача страхового портфеля в рамках одного класса (вида) страхования осуществляется одной страховой организацией.

30. При исключении из лицензии отдельного класса (отдельных классов) страхования, лишении лицензии по отдельному классу (отдельным классам) страхования передаче подлежат все заключенные договоры страхования по данному классу (данному классам) страхования, в том числе договоры страхования, срок действия которых истек, по которым страховая организация несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями). При этом передача страхового портфеля в рамках одного класса (вида) страхования осуществляется одной страховой организацией.

31. При добровольном возврате лицензии, лишении лицензии, добровольной или принудительной ликвидации страховой организации передаче подлежат все заключенные договоры страхования по всем классам (видам) страхования, в том числе договоры страхования, срок действия которых истек, по которым страховая организация несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями).

32. В состав страхового портфеля, передаваемого со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации, не включаются:

1) договоры страхования, по которым наступили обязательства принудительно ликвидируемой страховой организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, о наступлении которых было заявлено и по которым страховые выплаты не осуществлялись или осуществлялись не в полном объеме;

2) договоры страхования, отсутствующие в реестре договоров страхования и (или) базе данных принудительно ликвидируемой страховой организации;

3) договоры страхования, стороной которых (страхователем, перестрахователем, перестраховщиком) является страховщик-приобретатель.

33. В случае, если до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации была осуществлена

передача страхового портфеля временной администрацией (временный администратором), то ликвидационная комиссия не включает в реестр кредиторов договоры страхования по которым страховые случаи произошли в период после передачи страхового портфеля и до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации.

34. Список договоров обновляется по мере изменения информации, содержащейся в нем, или получения новой информации в связи с расторжением договора, получением согласия или отказом страхователя на передачу договора страхования, получением заявления о страховом случае, уплатой страхователем страховой премии, осуществлением страховой выплаты и другими изменениями.

35. После составления Списка договоров страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия производят предварительный расчет размера страховых резервов по каждому классу и каждому договору страхования в зависимости от вида страхового резерва.

В состав страховых резервов включаются:

резерв незаработанной премии;

резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ);

резерв не произошедших убытков по договорам страхования жизни;

резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета;

резерв заявленных, но не урегулированных убытков (за исключением договоров страхования, передаваемых ликвидационной комиссией).

Расчет страховых резервов производится в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 "Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9529.

36. После определения предварительного размера страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам, страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор) составляют перечень активов, которые предполагаются к передаче вместе со страховым портфелем.

Перечень активов содержит:

размер, вид и перечень активов, которые передаются в составе страхового портфеля (дебиторская задолженность страхователей и другие активы);

размер, вид и перечень активов, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие страховых резервов;

размер, вид и перечень иных активов на недостающую сумму и варианты их замены на активы, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие

страховых резервов (в случае недостаточности размера активов, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие страховых резервов по отношению к размеру страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам).

37. Ликвидационная комиссия представляет в организацию по гарантированию информацию о предварительном размере страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам для оплаты страхового портфеля.

38. Оценку размера обязательств (страховых резервов) по передаваемому портфелю осуществляет независимый актуарий.

Страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия привлекают независимого актуария для расчета размера страховых резервов, соответствующих передаваемому страховому портфелю, на дату передачи страхового портфеля.

При необходимости проверки правильности осуществленных расчетов страховых резервов страховщик-приобретатель или в случае вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации организация по гарантированию привлекает независимого актуария.

39. Стоимость передаваемых прав требований по дебиторской задолженности определяется как сумма задолженности, числящаяся на балансовых и внебалансовых счетах.

При передаче страхового портфеля стоимость активов и обязательств по договорам страхования, включенным в страховой портфель, рассчитывается на дату его передачи.

40. В случае несоответствия активов страховой организации качеству и ликвидности, передаваемых со страховым портфелем и непринятия их страховщиком-приобретателем, страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор) проводят необходимые мероприятия (купля-продажа, мена и другие операции), направленные на замену указанных активов.

41. Договор о передаче страхового портфеля заключается в письменной форме.

42. Договор о передаче страхового портфеля включает в себя сведения о:

1) договорах страхования, включаемых в страховой портфель, в разбивке по классам (видам) страхования с указанием даты их передачи;

2) правах и обязанностях, предусмотренных договорами страхования, которые передаются в рамках страхового портфеля (размер неуплаченной страховой премии, сроки уплаты страховой премии с учетом отсрочки или

рассрочки, количество дней просрочки уплаты страховой премии, произведенные страховые выплаты, заявленные, но не урегулированные убытки) на дату передачи страхового портфеля;

3) порядке и сроках передачи документов по договорам страхования, включенным в передаваемый страховой портфель, а также документов, отражающих исполнение договоров страхования (оригиналы договоров страхования, документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), документы, собранные страховой организацией при урегулировании страховых случаев, а также документы, подтверждающие осуществление страховых выплат, документы по неурегулированным страховым случаям) на дату передачи страхового портфеля;

4) порядке и сроках передачи документов и информации по переданному страховому портфелю, поступивших в страховую организацию после передачи страхового портфеля;

5) размере страховых резервов, рассчитанных независимым актуарием страховой организации, передающей страховой портфель, и страховщика-приобретателя на дату передачи страхового портфеля и соответствующих передаваемым договорам страхования;

6) размере, составе и стоимости передаваемых активов и сроке их передачи, а при передаче страхового портфеля ликвидационной комиссией – сумме денег, подлежащей оплате страховщику-приобретателю организацией по гарантированию;

7) возможности замены активов, за исключением случаев передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией;

8) оплате страховых взносов по гарантируемым видам страхования. В случае отсутствия указанной информации в договоре о передаче страхового портфеля оплата страховых взносов по гарантируемым видам страхования возлагается на страховщика-приобретателя.

43. Если страховой организации известны все существенные условия договора о передаче страхового портфеля, получены соответствующие согласия на его передачу и соблюдены иные условия, необходимые для передачи страхового портфеля, страховая организация направляет одному или нескольким страховщикам оферту с предложением заключить договор о передаче страхового портфеля, в том числе посредством публичной оферты.

44. В случае, если страховая организация намерена передать страховой портфель, но условия договора о передаче страхового портфеля касательно окончательного объема прав и обязанностей, подлежащих включению в состав

передаваемого страхового портфеля, не определены, страховая организация и страховщик-приобретатель заключают предварительный договор о передаче страхового портфеля.

По предварительному договору о передаче страхового портфеля страхователь и страховщик-приобретатель принимают обязательство заключить в будущем договор о передаче страхового портфеля (основной договор) на условиях, предусмотренных предварительным договором.

Предварительный договор заключается в письменной форме, содержит условия, позволяющие установить предмет договора, а также другие условия сторон договора о передаче страхового портфеля, с указанием срока, в который стороны обязуются его заключить.

45. Временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия в течение 1 (одного) рабочего дня после дня заключения договора о передаче страхового портфеля и подписания акта приема-передачи направляют уполномоченному органу копии указанных документов.

46. После заключения договора о передаче страхового портфеля страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия передают страховщику-приобретателю в сроки, порядке и на условиях, согласованных сторонами в договоре о передаче страхового портфеля, все документы, относящиеся к страховому портфелю, активы в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам (за исключением передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией), информацию и другие сведения и документы в соответствии с условиями договора о передаче страхового портфеля.

47. Передача обязательств по договору страхования производится с одновременной передачей корреспондирующих им прав или обязанностей должников или кредиторов страховой организации по этому договору.

48. В случае если из одного договора страхования, помимо страховых обязательств, возникли и иные обязательства, то передача прав и обязанностей страховой организации осуществляется с одновременной передачей ее прав и обязанностей по иным обязательствам в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

49. Одновременно с передачей прав и обязанностей по договорам страхования осуществляется передача прав и обязанностей передающей страховой портфель страховой организации - перестрахователя по договорам перестрахования.

В случае, если права и обязанности по договорам перестрахования, заключенным страховой организацией, не переданы одновременно с правами и обязанностями, возникшими из договоров страхования, которые были перестрахованы, то страховая организация - перестрахователь уведомляет перестраховщика о том, что перестал существовать объект перестрахования полностью или в части.

50. При передаче страхового портфеля права и обязанности страховой организации по передаваемым договорам страхования переходят к страховщику-приобретателю в том объеме и на тех же условиях, которые существуют на дату передачи страхового портфеля.

Страховщик-приобретатель с даты перехода к нему прав и обязанностей по договорам страхования имеет все не прекратившиеся права и несет все не прекратившиеся обязанности страховой организации, возникшие с момента вступления в силу передаваемого договора страхования.

51. Страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия на условиях, согласованных сторонами в договоре о передаче страхового портфеля, передают страховщику - приобретателю все документы и информацию, поступившие к страховой организации после передачи страхового портфеля.

52. В случае выявления иных договоров страхования, подлежащих передаче в рамках страхового портфеля, страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия и страховщик-приобретатель заключают дополнительное соглашение к договору передачи страхового портфеля.

53. Передача документов страховой организацией, временным управляющим, временной администрацией (временным администратором), ликвидационной комиссией производится по акту приема-передачи документов по договору о передаче страхового портфеля по форме согласно приложению 3 к Правилам (далее – акт приема-передачи).

54. В акте приема-передачи между страховой организацией, временным управляющим, временной администрацией (временным администратором), ликвидационной комиссией с одной стороны и страховщиком-приобретателем с другой стороны указываются следующие сведения:

1) размер передаваемых обязательств по договорам страхования, перечень договоров страхования с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) страхователя (для физического лица) или наименования страхователя (для юридического лица), даты заключения и номера договора страхования, срока действия договора страхования, периода страхования, объекта страхования, размера страховой суммы и страховой премии;

2) размер, перечень и виды передаваемых активов страховой организации с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой (оценочной - при наличии) стоимости, документов, подтверждающих право собственности страховой организации (за исключением передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией);

3) стоимость и перечень передаваемых прав требований по дебиторской задолженности с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) или наименования дебиторов, номеров счетов, на которых учтены суммы дебиторской задолженности, основания возникновения дебиторской задолженности (за исключением передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией);

4) сумма денег, оплачиваемая организацией по гарантированию, страховщику-приобретателю при передаче страхового портфеля ликвидационной комиссией;

5) передаваемые документы (договоры, свидетельства и другие документы).

Дата составления акта приема-передачи определяется по соглашению сторон.

Копии переданных документов, заверенные печатями страховой организации и страховщика-приобретателя (при наличии), хранятся у страховой организации, временного управляющего, временной администрации (временного администратора), ликвидационной комиссии.

55. Договор страхования, не переданный в составе страхового портфеля, расторгается на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и договором страхования.

56. Объявление об осуществленной передаче страхового портфеля публикуется страховой организацией, временным управляющим, временной администрацией (временным администратором), ликвидационной комиссией в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня принятия страховщиком-приобретателем страхового портфеля страховой организации по акту приема-передачи.

Объявление содержит информацию о:

дате передачи страхового портфеля;

наименовании страховщика-приобретателя, месте его нахождения с учетом филиалов и представительств, контактных телефонов.

В случае передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией объявление дополнительно содержит информацию о месте нахождения ликвидационной комиссии, ее подразделений и организации по гарантированию с указанием контактных телефонов.

57. Взносы в организацию по гарантированию при передаче страхового портфеля оплачивает страховая организация, принявшая страховую премию при заключении договора страхования.

Учету в целях расчета суммы обязательного взноса и подлежащего уплате организации по гарантированию страховой организацией передающей страховой портфель также подлежат страховые премии по договорам страхования, заключенным после оплаты очередного ежеквартального взноса до момента передачи страхового портфеля.

Глава 5. Особенности передачи страхового портфеля между дочерними страховыми (перестраховочными) организациями родительского банка

58. Передача страхового портфеля между дочерними страховыми (перестраховочными) организациями родительского банка, осуществившего операцию, предусмотренную статьей 61-4 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" осуществляется без получения согласия страхователя.

59. Уведомление страхователей (выгодоприобретателей) о предстоящей передаче страхового портфеля между дочерними страховыми (перестраховочными) организациями родительского банка производится путем публикации объявления о передаче страхового портфеля в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

Приложение 1
к Правилам передачи страхового
портфеля и особенностям
передачи страхового портфеля
со дня вступления в законную
силу решения суда о
принудительной ликвидации
страховой (перестраховочной)
организации, а также при
консервации или лишении
лицензии страховой
(перестраховочной) организации
Форма

Запрос о согласии страхователя на передачу страхового портфеля

Извещаем Вас о своем намерении передать права и обязанности по
д о г о в о р у
страхования от " ____ " _____ 20 ____ года № _____, по которому Вы

я в л я е т е с ь

страхователем, страховой организации _____

_____ ,
(наименование страховой организации, принимающей страховой портфель)
имеющей лицензию на соответствующий класс страхования от
" _____ " _____ 20 ____ года № _____ .

В результате указанной передачи наших прав и обязанностей страховая
организация _____

(наименование страховой организации, принимающей страховой
п о р т ф е л ь)

станет страховщиком по указанному договору страхования и будет продолжать
е г о

исполнять в соответствии с его условиями или будет продолжать его исполнять
н а

с л е д у ю щ и х у с л о в и я х :

_____ .
(указываются измененные условия или прилагаются новые правила
с т р а х о в а н и я)

Для передачи прав и обязанностей по указанному договору страхования нам
необходимо получить Ваше письменное согласие.

Вы имеете право отказаться от замены страховой организации.

Обращаем Ваше внимание, что несогласие с изменениями условий договора
страхования после замены страховой организации на страховщика

_____ рассматривается как отказ от передачи

с т р а х о в о г о

п о р т ф е л я .

Просим Вас заполнить нижеследующие графы, отметив выбранный Вами

в а р и а н т

ответа значком "V", и направить настоящий запрос в наш адрес не позднее " _____

_____ "

_____ 20 _____

года .

_____ .

(указывается дополнительная информация по усмотрению страховой
о р г а н и з а ц и и ,

передающей страховой портфель)

Для физического лица – страхователя:

Я, _____

_____ ,

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Для юридического лица – страхователя:

(первый руководитель юридического лица или лицо, его заменяющее)

(место нахождение, дата и номер справки о государственной регистрации (
п е р е р е г и с т р а ц и и)

или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации),

Б И Н)

(банковские реквизиты: БИК, ИИК, наименование банка, в котором открыт
б а н к о в с к и й с ч е т)

согласен (согласна) на передачу страхового портфеля

_____ ;
не согласен (не согласна) на передачу страхового портфеля

_____ ;
согласен (согласна) на расторжение договора страхования

" _____ " _____ 20____ года
(д а т а з а п о л н е н и я)

(подпись страхователя)

Место печати (при наличии)

П р и м е ч а н и е :

- 1) настоящий запрос заполняется на бланке страховой организации;
- 2) настоящий запрос страховой организации разъясняет их право на отказ от **з а м е н ы** страховщика и от продления договора страхования. Если страхователь оплатил **с т р а х о в у ю** премию по продленному договору страхования до окончания срока действия **п р е д ы д у щ е г о** договора страхования, то продленный договор включается в передаваемый **с т р а х о в о й** портфель с учетом предъявляемых к нему требований;
- 3) если законодательством Республики Казахстан предусмотрено **р а с т о р ж е н и е** договоров страхования, в запросе следует указать на то, что при несогласии на **п е р е д а ч у** страхового портфеля такие договоры подлежат расторжению.

Приложение 2
к Правилам передачи страхового портфеля и особенностям передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации
Форма

Список договоров страхования, включаемых в состав передаваемого страхового портфеля

№	Номер договора страхования (страхового полиса)	Дата заключения договора страхования	Наименование либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) страхователя, застрахованного	ИИН/ БИН страхователя, застрахованного	Класс страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Размер страховой суммы
1	2	3	4	5	6	7	8	9

продолжение таблицы:

	Дата оплаты	Размер уплаченной	Дата поступления заявления о	Дата наступления	Дата (даты) произведенной страховой	Размер (размеры) произведенной	(Сроки уплаты н е произведенной	Разм разме произ
--	-------------	-------------------	------------------------------	------------------	-------------------------------------	--------------------------------	---------------------------------	------------------

Размер страховой премии	страховой премии	страховой премии	страховом случае	страхового случая	выплаты (выплат)	(страховой выплаты (выплат)	страховой выплаты (выплат)	страх (выпл выпл)
10	11	12	13	14	15	16	17	18

продолжение таблицы:

Размер (размеры) сформированного страхового резерва по договору страхования:						Сведения о получении согласия на передачу страхового портфеля (в случаях, определенных законодательством)
Дата (даты) отказа в страховой выплате (выплатах)	Резерв незаработанной премии	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв не произошедших убытков по договорам страхования жизни	Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	
19	20	21	22	23	24	25

Подпись первого руководителя страховой организации или лица, его заменяющего, руководителя временного управляющего, временной администрации (временного администратора), ликвидационной комиссии _____

(подпись)

Дата подписания "___" _____ 20__ года.

Место печати (при наличии)

Примечание: столбцы 13, 14, 15, 16, 17, 18 и 19 настоящего Приложения не заполняются по договорам страхования, входящим в страховой портфель, передача которого осуществляется ликвидационной комиссией.

Приложение 3
к Правилам передачи страхового портфеля и особенностям передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации
Форма

Акт приема-передачи документов по договору о передаче страхового портфеля

от " __ " _____ 20__ года № _____
город _____ " __ " _____ 20__ года

Страховая организация, передающая страховой портфель

_____ ,

(наименование)

в _____ лице

_____ ,

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

действующего на основании _____

_____ ,

(реквизиты документа, определяющего полномочия лица)

именуемая в дальнейшем "Сторона 1", с одной стороны, и страховая организация

,
принимая _____ страховой _____ портфель

_____ ,

(наименование)

в лице _____

_____ ,

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

действующего на основании _____

_____ ,

(реквизиты документа, определяющего полномочия лица)

именуемая в дальнейшем "Сторона 2", с другой стороны, а совместно именуемые

"Стороны", подписанием настоящего Акта приема-передачи документов по

Д о г о в о р у _____ о

передаче страхового портфеля (далее – Акт) подтверждают то, что:

- 1) Сторона 1 передала, а Сторона 2 приняла документы в соответствии с

п р и л о ж е н и е м

к

н а с т о я щ е м у

А к т у ;

2) Сторона 2 не имеет претензий к перечню документов, указанных в
п р и л о ж е н и и

н а с т о я щ е м у

А к т у ;

3) Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу;

4) _____

(дополнительные сведения (при их наличии))

С т о р о н а	1 :	С т о р о н а	2 :
----- (п о д п и с ь)		----- (п о д п и с ь)	
Место печати (при наличии)		Место печати (при наличии)	

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 303

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 ноября 2010 года № 171 "Об утверждении Правил передачи страхового портфеля и особенностей передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6722, опубликованное 23 февраля 2011 года в газете "Казахстанская правда" № 66-67 (26487-26488)).

2. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 202 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и страховой деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8686, опубликованным 8 октября 2013 года в газете "Юридическая газета" № 151 (2526)).

3. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 78 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11149, опубликованным 27 мая 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

4. Пункт 14 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14277, опубликованным 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").