

**Об утверждении Правил принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору (инвесторам)**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 19. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 марта 2017 года № 14888. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2022 года № 99.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2020 № 127 (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 принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору (инвесторам).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2020 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2001 года № 262 "Об утверждении Правил принудительного выкупа и реализации акций страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1622, опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 30, ст.476).

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) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов 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 в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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 28 января 2017 года № 19

**Правила принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору (инвесторам)**

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2020 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору (инвесторам) (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и определяют порядок принудительного выкупа и последующей продажи акций страховой (перестраховочной) организации (далее - страховая организация) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) новому инвестору (инвесторам) (далее – новый инвестор).

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2020 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) прежний владелец акций - лицо, являвшееся акционером страховой организации и акции которого были принудительно выкуплены уполномоченным органом в соответствии с Правилами;

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

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

4) выкупленные акции - акции страховой организации, приобретенные уполномоченным органом в соответствии с Правилами.

3. Принудительный выкуп акций страховой организации и их последующая продажа новому инвестору осуществляется уполномоченным органом в целях защиты законных интересов ее страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей и обеспечения стабильности страхового рынка на основании решения (решений) уполномоченного органа и не требует наличия волеизъявления прежних владельцев акций страховой организации.

4. Уполномоченный орган применяет процедуру принудительного выкупа акций страховой организации в целях обеспечения перехода права собственности на акции страховой организации новому инвестору и не является конечным приобретателем (обладателем) выкупаемых акций.

## **Глава 2. Основания и условия принудительного выкупа акций страховой организации и их последующей продажи новому инвестору**

5. Основанием для принудительного выкупа всех акций страховой организации является установление уполномоченным органом отрицательной

разницы между стоимостью активов, рассчитанной с учетом их классификации по качеству и ликвидности, и обязательствами страховой организации.

6. Расчет разницы между стоимостью активов и обязательствами страховой организации осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

7. К новому инвестору страховой организации предъявляются следующие требования:

1) соответствие требованиям, предъявляемым законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности для акционера страховой организации;

2) наличие возможности (в отдельности или совместно с другими новыми инвесторами) исполнить все обязательства по договорам страхования и перестрахования;

3) принятие письменного обязательства по соблюдению конфиденциальности и сохранению коммерческой тайны.

8. Решение о последующей продаже выкупленных акций новому инвестору принимается уполномоченным органом при выполнении требований, предусмотренных пунктами 7, 11 и 14 Правил.

### **Глава 3. Процедура проведения принудительного выкупа акций страховой организации и их последующей продажи новому инвестору**

9. Уполномоченный орган осуществляет мероприятия по поиску нового инвестора посредством публикации соответствующей информации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

10. Лицо, соответствующее требованиям пункта 7 Правил, обращается в уполномоченный орган с заявлением о намерении приобрести все акции страховой организации (далее – заявитель).

В случаях, когда с одним заявлением о намерении приобрести акции страховой организации совместно обращаются два или более лиц, то указанные лица в дополнение к заявлению представляют заключенное между собой соглашение, определяющее количество приобретаемых каждым из них акций страховой организации и сумму денег, подлежащих внесению в оплату за выкупленные акции.

11. До начала переговоров заявитель представляет в уполномоченный орган план мероприятий по улучшению финансового положения страховой организации на ближайшие 2 (два) года, включающий характеристику и способы управления следующими возможными рисками страховой организации:

1) по риску ликвидности (рisku неспособности страховой организации своевременно исполнить свои обязательства перед своими страхователями и иными кредиторами) указывается ожидаемое соотношение общей суммы выпущенных акций, обязательств и ликвидных активов к общей сумме активов;

2) по операционному риску (рisku существенного превышения расходов страховой организации по ее оперативной деятельности над первоначально предполагавшимся уровнем) указываются 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 первоначально установленные пределы;

3) по риску, связанному с капитализацией (рisku неспособности страховой организации поддерживать необходимый размер собственного капитала, достаточный для соответствия требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа) указывается уровень собственного капитала, который необходимо поддерживать в целях выполнения требований, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

4) по кредитному риску (для страховой организации по страхованию жизни) при выдаче займов своим страхователям указываются условия, 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.

12. При положительном решении вопроса о возможности ведения переговоров о принудительном выкупе акций в целях их последующей продажи уполномоченный орган направляет новому инвестору письменное уведомление о начале совместного рассмотрения условий предстоящей сделки с предполагаемыми сроками ее заключения.

В случаях, когда с одним заявлением о намерении приобрести акции страховой организации совместно обращаются два или более лиц, то уполномоченный орган направляет письменное уведомление, указанное в части первой настоящего пункта, каждому из них.

13. В случае принятия предложений нового инвестора уполномоченный орган письменно уведомляет об этом нового инвестора. Проект договора купли-продажи выкупленных акций страховой организации, заключаемого между уполномоченным органом и новым инвестором, с включением в него

условий продажи акций страховой организации и обеспечения исполнения обязательств по нему, составляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты уведомления уполномоченным органом нового инвестора.

14. Новый инвестор вносит на соответствующий счет в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - счет), покупную цену акций, а также сумму, необходимую для оздоровления финансового положения страховой организации, либо ее основную часть в размере не менее 60 (шестидесяти) процентов в течение 7 (семи) рабочих дней со дня открытия указанного счета.

15. После внесения новым инвестором на счет денег, указанных в пункте 14 Правил, проект договора купли-продажи выкупленных акций страховой организации выносится на рассмотрение Правления уполномоченного органа. При этом договор купли-продажи выкупленных акций страховой организации вступает в силу с даты принятия уполномоченным органом решения о последующей продаже таких акций страховой организации новому инвестору.

16. Оформление принудительного выкупа акций страховой организации и их последующей продажи новому инвестору производится путем принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации и решения о продаже акций страховой организации новому инвестору.

17. Решение уполномоченного органа о принудительном выкупе акций страховой организации и решение о продаже акций страховой организации новому инвестору являются основанием для внесения изменений в лицевые счета, открытые в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, в части изменения собственника акций страховой организации.

18. Регистрация сделок с акциями страховой организации, подлежащими принудительному выкупу с последующей продажей новому инвестору, реализация выкупленных акций, внесение соответствующих изменений по лицевым счетам, открытым в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, определение сроков и формы продажи выкупленных акций и порядок доведения информации до заинтересованных лиц производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

19. Оплата прежним владельцам стоимости акций в сумме, пропорциональной их доле в общем объеме выкупленных акций страховой организации, производится на основании указания уполномоченного органа со счета после внесения на него новым инвестором денег в размере покупной цены акций страховой организации.

20. Третьи лица, по отношению к которым прежний владелец акций имеет обязательства, обеспеченные этими акциями, после принятия решения уполномоченного органа о принудительном выкупе акций страховой организации, удовлетворяют свои требования из денег, причитающихся прежнему владельцу акций.

21. Расходы, связанные с проведением мероприятий по принудительному выкупу акций страховой организации, производятся за счет акционера страховой организации.

22. Уполномоченный орган в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решений о принудительном выкупе акций страховой организации и последующей продаже выкупленных акций новому инвестору публикует соответствующее сообщение в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

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

23. Решение о принудительном выкупе акций страховой организации и последующей продаже выкупленных акций доводятся уполномоченным органом до сведения страховой организации в течение 2 (двух) рабочих дней с даты его принятия. Руководитель исполнительного органа страховой организации (лицо, его замещающее) ознакамливается с указанным решением под роспись, с дальнейшим информированием членов исполнительного органа.

24. Если принудительный выкуп и последующая продажа акций страховой организации новому инвестору происходят одновременно, то с даты доведения уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации, полномочия всех органов страховой организации прекращаются и переходят к органам, сформированным по решению акционера.

25. Если принудительный выкуп и последующая продажа акций страховой организации новому инвестору происходят неодновременно, то с даты доведения уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации, полномочия всех органов страховой организации прекращаются и переходят к уполномоченному органу.

26. В случае, предусмотренном пунктом 25 Правил, уполномоченный орган в целях обеспечения управления деятельностью страховой организации назначает своего представителя, который с даты принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации выполняет следующие действия:

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

2) размещает копию решения уполномоченного органа о принудительном выкупе акций страховой организации, назначении представителя уполномоченного органа в местах, доступных 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 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 представителя уполномоченного органа;

8) изымает бланки договоров (страховых полисов) страховой организации;

9) принимает решение об осуществлении страховых выплат по договорам страхования, по которым наступили страховые случаи, в том числе по договорам, заключенным филиалами страховой организации;

10) выполняет другие необходимые мероприятия по управлению страховой организацией.

**Сноска. Пункт 26 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2020 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

27. В период своей деятельности представитель уполномоченного органа не осуществляет расходные операции, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на содержание страховой организации, зачислением



поступающих в страховую организацию денег и осуществлением страховых выплат по ранее заключенным договорам страхования, по которым наступил страховой случай.

28. Представитель уполномоченного органа представляет в уполномоченный орган информацию о проделанной работе и деятельности страховой организации, подготовленную с учетом данных по филиалам и представительствам.

29. Представитель уполномоченного органа прекращает свои полномочия и передает документы и имущество страховой организации с даты внесения соответствующих изменений в лицевые счета, открытые в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, в части изменения собственника акций страховой организации.

Прием-передача документов и имущества страховой организации от представителя уполномоченного органа к акционеру оформляется актом приема-передачи, который составляется в 3 (трех) экземплярах, один из которых представляется в уполномоченный орган.

30. Сумма денег, внесенная новым инвестором для оздоровления финансового положения страховой организации, подлежит перечислению на банковский счет страховой организации на основании указания уполномоченного органа после получения ходатайства от вновь сформированного исполнительного органа страховой организации.