

Об утверждении Правил и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также Требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 190. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 сентября 2018 года № 17399. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 мая 2020 года № 59.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.05.2020 № 59 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 7 июля 2004 года "Об инвестиционных и венчурных фондах" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

1) Правила и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 134 "Об утверждении Правил участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6540, опубликовано 11 ноября 2010 года в газете "Казахстанская правда" № 303-305 (26364-26366)).

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) 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 его направление 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) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

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 Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 октября 2018 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Национального Банка

Д. Акишев

Приложение 1
к постановлению Правления

Правила и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности), от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 7 июля 2004 года "Об инвестиционных и венчурных фондах" (далее – Закон об инвестиционных и венчурных фондах) и определяют порядок и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика.

Правила распространяются на:

страховые организации, имеющие лицензию по отрасли "страхование жизни", осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

страховые организации, имеющие лицензию по отрасли "страхование жизни" и лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

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) договор с участием в инвестициях – договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие

участия страхователя в инвестициях, страховая премия по которому состоит из рискованной и накопительной части;

3) инвестиционная декларация – документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов фонда (внешнего фонда), условия хеджирования и диверсификации активов фонда (внешнего фонда);

4) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг на управление инвестиционным портфелем, и не являющийся страховой организацией;

5) инвестиционный фонд, созданный управляющим инвестиционным портфелем (далее – внешний фонд) – паевой инвестиционный фонд, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, созданный в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах управляющим инвестиционным портфелем, не являющимся страховой организацией;

6) инвестиционный страховой счет – условный счет страхователя в системе аналитического учета операций страховой организации, включающий все субсчета страхователя, открытые в соответствии с условиями Правил;

7) инвестиционный риск – риск, связанный с инвестированием накопительной части страховых премий по договорам с участием в инвестициях;

8) пай – именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в фонде (внешнем фонде), право на получение денег, полученных от реализации активов фонда (внешнего фонда) и (или) иного имущества в случае, установленном Законом об инвестиционных и венчурных фондах, при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностями деятельности паевых инвестиционных фондов, определенных Законом об инвестиционных и венчурных фондах;

9) договор с участием в прибыли – договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в прибыли страховой организации, начисление выплаты по которому производится по итогам завершеного финансового года;

10) страховой случай – событие, с наступлением которого договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, предусматривает осуществление страховой выплаты;

11) накопительная часть страховой премии – часть страховой премии, полученная от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам с участием в инвестициях;

12) рисковая часть страховой премии – часть страховой премии, покрывающая риск смерти страхователя, административные расходы страховой организации;

13) страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховой организацией страхователю (выгодоприобретателю) в порядке и сроки, определенные в договоре страхования, предусматривающем условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

14) инвестиционный фонд страховой организации (далее – фонд) – паевой инвестиционный фонд в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, и созданный страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг (далее – лицензия на управление инвестиционным портфелем), за счет активов страхователей;

15) договор по управлению активами страхователей – договор по управлению инвестиционным портфелем, в соответствии с которым страховая организация передает управляющему инвестиционным портфелем накопительную часть страховой премии в инвестиционное управление, а управляющий инвестиционным портфелем обязуется инвестировать данные активы в паи внешнего фонда, выбранные страхователем;

16) активы страхователя – сумма денег, формируемая страховой организацией за счет накопительной части страховых премий;

17) заявление страхователя – согласие страхователя на осуществление страховой организацией от имени страхователя действий, предусмотренных Правилами, которое является неотъемлемой частью договора с участием в инвестициях;

18) субсчет страхователя (далее – субсчет) – регистр аналитического учета, который ведется страховой организацией в рамках инвестиционного страхового счета страхователя в разрезе фондов (внешних фондов) и на котором отражаются все производимые изменения количества паев по соответствующему фонду (внешнему фонду), а также сведения, предусмотренные договором с участием в инвестициях;

19) внутренний порядок – документ страховой организации, который регулирует условия и порядок участия страхователя в фондах, а также порядок формирования фондов.

Глава 2. Договор с участием в инвестициях

3. Договор с участием в инвестициях заключается между страховой организацией и страхователем в добровольной форме.

Инвестиционные риски, связанные с инвестированием активов страхователя, несет страхователь.

При заключении договора с участием в инвестициях страховая организация управляет активами, сформированными за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, самостоятельно либо передает их в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

В случае привлечения управляющего инвестиционным портфелем последний размещает активы страхователя во внешний фонд (внешние фонды), выбранный (выбранные) страхователем, в сроки, предусмотренные условиями договора с участием в инвестициях, являющимся неотъемлемой частью договора по управлению активами страхователей.

Паи, приобретенные страховой организацией и (или) управляющим инвестиционным портфелем (в случае его привлечения), подлежат зачислению на лицевые счета страхователей в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания), за счет активов которых они были приобретены.

4. Операции зачисления и списания паев фондов (внешних фондов) на инвестиционный страховой счет страхователя, а также иные операции (такие как зачисление накопительной части страховой премии на инвестиционный страховой счет страхователя, операции осуществляемые за счет активов страхователя, частичный выкуп паев фонда (внешнего фонда) производятся страховой организацией исключительно на основании договора с участием в инвестициях и заявления страхователя.

5. Страховая организация до заключения договора с участием в инвестициях представляет для ознакомления страхователю:

- 1) копию Правил;
- 2) копию правил фонда (внешнего фонда);
- 3) копию внутреннего порядка;
- 4) наименование управляющего инвестиционным портфелем (в случае его привлечения);
- 5) наименование и вид фонда (внешнего фонда);
- 6) копию инвестиционной декларации, на основе которой формируются фонды (внешние фонды);
- 7) информацию о текущей стоимости пая фонда (внешнего фонда);
- 8) сведения о размерах вознаграждений страховой организации и (или) управляющего инвестиционным портфелем.

6. Страховая организация, обладающая лицензией на управление инвестиционным портфелем, создает один или несколько фондов для целей инвестирования активов страхователей.

7. Внешние фонды, в которые инвестируются активы страхователей, создаются управляющим инвестиционным портфелем самостоятельно либо по согласованию со страховой организацией.

При создании внешнего фонда по согласованию со страховой организацией, в паи которого предполагается инвестировать активы страхователей, проект правил фонда подлежит согласованию с данной страховой организацией.

Инвестиционная декларация внешнего фонда, создаваемого по согласованию со страховой организацией, разрабатывается управляющим инвестиционным портфелем и подлежит согласованию с советом директоров страховой организации, и является неотъемлемой частью договора с участием в инвестициях.

8. Инвестиционная декларация фонда и (или) внешнего фонда, создаваемого управляющим инвестиционным портфелем по согласованию со страховой организацией, разрабатывается для каждого фонда (внешнего фонда), и включает сведения, предусмотренные пунктом 1 статьи 39 Закона об инвестиционных и венчурных фондах.

9. Страхователь при заключении договора с участием в инвестициях со страховой организацией, обладающей лицензией на управление инвестиционным портфелем, выбирает фонд, в котором он участвует в инвестициях, или внешний фонд, в том числе созданный управляющим инвестиционным портфелем по согласованию со страховой организацией.

Страхователь участвует в одном или нескольких фондах или внешних фондах одновременно.

Страховая организация и (или) управляющий инвестиционным портфелем (в случае его привлечения) размещает активы страхователя в фонд и (или) внешний фонд, выбранный страхователем, в порядке и сроки, предусмотренные условиями договора с участием в инвестициях.

10. Страхователь при заключении договора с участием в инвестициях со страховой организацией, не обладающей лицензией на управление инвестиционным портфелем, выбирает внешний фонд, в том числе созданный управляющим инвестиционным портфелем по согласованию со страховой организацией.

Страхователь участвует в одном или нескольких внешних фондах одновременно.

Управляющий инвестиционным портфелем размещает активы страхователя во внешний фонд, выбранный страхователем, в сроки, предусмотренные условиями договора с участием в инвестициях.

11. Передача страховой организацией активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем осуществляется на основании договора по управлению активами страхователей.

12. Инвестирование активов страхователей в паи фонда или внешнего фонда осуществляется от имени страхователей.

13. Накопительная часть страховых премий, уплаченных страхователем по договору с участием в инвестициях, учитывается на инвестиционном счете страхователя.

Размер рискованной части страховой премии, страховых взносов по договору с участием в инвестициях определяется договором с участием в инвестициях.

14. В случае прекращения действия договора с участием в инвестициях страховая организация закрывает инвестиционный страховой счет страхователя (и все связанные с этим счетом субсчета) и формирует сумму к выплате.

15. В случае прекращения действия договора с участием в инвестициях в связи с наступлением страхового случая величина страховой выплаты устанавливается равной сальдо счета, указанной в договоре с участием в инвестициях.

Страховая выплата производится в сроки, установленные договором с участием в прибыли.

16. Размер страховой выплаты по договору с участием в инвестициях определяется следующим образом:

1) на случай смерти – величина страховой выплаты устанавливается равной сумме страховой суммы и выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя;

2) на случай дожития до конца срока страхования или дожития до даты начала аннуитетных выплат – величина страховой выплаты устанавливается равной выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя;

3) на случай дожития с последующим аннуитетным страхованием – регулярные страховые выплаты устанавливаются равной размеру выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя, умноженному на величину, обратную фактору текущей стоимости в соответствующем возрасте страхователя;

4) при досрочном расторжении договора с участием в инвестициях – величина страховой выплаты устанавливается равной размеру выкупной

стоимости инвестиционного страхового счета страхователя на дату осуществления страховой выплаты за минусом издержек в связи с досрочным прекращением договора с участием в инвестициях.

Величина издержек устанавливается в договоре с участием в инвестициях.

17. Если на дату прекращения договора с участием в инвестициях на всех субсчетах инвестиционного страхового счета страхователя не будет зарегистрировано ни одного пая, то страховая организация закрывает инвестиционный страховой счет страхователя без формирования выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя. Размер суммы к выплате страхователю определяется в этом случае условиями договора с участием в инвестициях.

Глава 3. Договор с участием в прибыли

18. Договор с участием в прибыли заключается между страховой организацией и страхователем в добровольной форме.

19. Страховая организация до заключения договора с участием в прибыли представляет для ознакомления страхователю:

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

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

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 190

Требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика

1. Настоящие Требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон) и устанавливают требования к содержанию договора страхования, заключаемого между страховой организацией и страхователем и предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика.

2. Договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, помимо сведений, указанных в пункте 1 статьи 826 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – Гражданский кодекс), содержит следующие сведения:

1) размеры рискованной и накопительной частей страховой премии (страховых взносов);

2) размеры и порядок взимания вознаграждения страховой организацией и управляющим инвестиционным портфелем (в случае его привлечения);

3) условия и порядок управления активами страхователей страховой организацией;

4) условия и порядок передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем (в случае его привлечения);

5) порядок и объекты инвестирования активов страхователя;

6) наименования и виды фондов и (или) внешних фондов, в которые будут инвестированы активы страхователя;

7) права, обязанности и ответственность страховой организации и страхователя;

8) условия и порядок прекращения существования фонда (внешнего фонда).

3. Договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в прибыли страховщика, помимо сведений, указанных в пункте 1 статьи 826 Гражданского кодекса, содержит следующие сведения:

1) условия, порядок и сроки распределения прибыли страховой организации;

2) права, обязанности и ответственность страховой организации и страхователя;

3) размеры и порядок взимания вознаграждения страховой организацией.

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 190

Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией

1. Настоящие Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией (далее – Порядок) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон) и устанавливают условия и порядок передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

2. Передача страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой (перестраховочной) организацией, осуществляется на основании договора по управлению активами страхователей.

3. По договору по управлению активами страхователей накопительная часть страховой премии передается страховой организацией в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем в целях их объединения с деньгами других инвесторов во внешний фонд и последующего их инвестирования согласно правилам данного внешнего фонда.

4. Управляющий инвестиционным портфелем осуществляет приобретение паев внешнего фонда от имени страхователя.

Паи, приобретенные управляющим инвестиционным портфелем, подлежат зачислению на лицевые счета страхователей в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания), за счет активов которых они были приобретены.

5. Управляющий инвестиционным портфелем обеспечивает включение в договор по управлению активами страхователей 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 внешним фондам.

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