

## **Об утверждении Правил и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 203. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 октября 2018 года № 17460.

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

1. Утвердить прилагаемые Правила и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула.

2. 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 3 настоящего постановления.

3. 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.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

5. 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 27 августа 2018 года № 203

## **Правила и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула**

1. Настоящие Правила и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и определяют порядок и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула.

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) бордеро – документ, предоставляемый перестраховщику перестрахователем и содержащий перечень обязательств и премий, подлежащих передаче по договору перестрахования;

2) оговорка – стандартное условие по ограничению или расширению покрытия риска, применяемое международными страховыми (перестраховочными) организациями и принятое в международной практике согласно обычаям делового оборота;

3) перестраховочная комиссия – вознаграждение, уплачиваемое перестраховщиком перестрахователю за передачу последним объектов (рисков) в перестрахование;

4) перестраховочное возмещение – сумма денег, получаемая перестрахователем от перестраховщика по договору перестрахования, состоящая из доли выплаты перестраховщика от фактически осуществляемой страховщиком страховой выплаты и покрытия расходов, произведенных перестрахователем, связанных с урегулированием убытка по договору страхования;

5) договор перестрахования – соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, в соответствии с условиями которого перестрахователь (цедент) передает, а перестраховщик принимает все или часть страховых рисков по одному или нескольким договорам страхования (перестрахования);

6) лимит ответственности перестраховщика – максимальное перестраховочное покрытие по всем или отдельным рискам, переданным по договору перестрахования в течение указанного периода времени, устанавливаемое сверх собственного удержания перестрахователя (цедента);

7) нетто-перестраховочная премия перестраховщика – сумма денег, которая подлежит уплате перестраховочной организации за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов;

8) подписной лист – документ, оформляемый страховым брокером, филиалом страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в качестве приложения к перестраховочному слипу, на котором перестраховщик производит отметку (подпись и (или) штамп) с указанием доли риска, принимаемого им на перестрахование. Подписной лист, в случае его оформления, является неотъемлемой частью перестраховочного слипа;

9) сублимит – ограничение в перестраховочном возмещении по отдельным видам страховых рисков, определенных в рамках лимита ответственности перестраховщика;

10) облигаторное перестрахование – форма перестрахования, при которой перестрахователь (цедент) обязан передать перестраховщику в перестрахование, а перестраховщик принять все или часть рисков по договорам страхования, согласно условиям заключенного договора перестрахования;

11) комиссия страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан – вознаграждение, уплачиваемое перестрахователем (цедентом) страховому брокеру, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан за передачу последним объектов (рисков) в перестрахование;

12) непропорциональное перестрахование – вид перестрахования, при котором ответственность перестраховщика по осуществлению перестраховочного возмещения наступает в случае, если размер убытка или убыточности превышает определенный договором перестрахования приоритет перестрахователя, если иное не предусмотрено договором перестрахования;

13) пропорциональное перестрахование – вид перестрахования, при котором обязательства перестраховщика перед перестрахователем по осуществлению перестраховочной выплаты определяется в пропорции (доле) от страховой выплаты.

**Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

3. Страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обеспечивают наличие внутренних правил и процедур, предусматривающих порядок документального оформления и подписания договора перестрахования, в том числе определение сроков и уполномоченных лиц, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

**Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

4. При заключении договора перестрахования с перестраховочной организацией-нерезидентом Республики Казахстан обеспечивается наличие у страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан (далее - перестрахователь (цедент) договора перестрахования (включая все приложения), который содержит подписи всех перестраховщиков, принимающих участие в размещении рисков либо перестраховщика, принимающего наибольшую долю риска (лидирующего перестраховщика), с обязательным указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии), а также должности подписывающего лица.

Наличие у перестрахователя (цедента) договора перестрахования необязательно в случаях, когда передача страховых рисков в перестрахование осуществляется через посредничество страхового брокера-резидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан без участия страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан либо через страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, имеющего на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору за деятельностью финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), путем оформления перестраховочной коверноты либо перестраховочного слипа с подписным листом.

В случае участия страхового брокера-резидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан в процессе передачи страховых рисков в перестрахование через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страховой брокер-резидент Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан обеспечивают сверку соответствия содержания перестраховочной коверноты договору перестрахования и (или) перестраховочному слипу.

В случае наличия противоречий между условиями заключенного договора перестрахования (перестраховочного слипа) и перестраховочной коверноты принимаются условия договора перестрахования (перестраховочного слипа).

**Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

5. В качестве подтверждения заключения договора перестрахования допускается наличие у перестрахователя (цедента) электронных или сканированных копий договора перестрахования (перестраховочного слипа и (или) подписного листа), перестраховочной коверноты, в случае получения данных копий с электронного адреса, содержащего доменное имя интернет-ресурса перестраховочной организации или страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, имеющего на территории

Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа.

При передаче рисков на перестрахование через посредничество страхового брокера (страховых брокеров), филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан (филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан), в качестве подтверждения заключения договора перестрахования (перестраховочного слипа и (или) подписного листа) допускается наличие у перестрахователя (цедента) электронной или сканированной копии договора перестрахования и электронной выписки из информационных систем обмена информацией (сообщениями) между участниками страхового рынка Exchange-Lloyd's или Placing Platform Limited (далее – системы обмена информацией), полученных от авторизованных в данных системах международных страховых (перестраховочных) брокеров, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Best или их дочерних страховых (перестраховочных) брокеров. При этом электронная выписка и электронная или сканированная копия договора перестрахования (перестраховочного слипа) направляются перестрахователю (цеденту) с электронного адреса, содержащего доменное имя интернет-ресурса перестраховочной организации или международного страхового (перестраховочного) брокера авторизованного в системах обмена информацией и имеющего рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Best или его дочерних страховых (перестраховочных) брокеров.

**Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

6. В случае передачи рисков страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан в рамках облигаторного пропорционального перестрахования, перестрахователь (цедент) обеспечивает наличие электронных или сканированных копий бордеро премий, убытков либо актов сверок взаиморасчетов по премиям и убыткам не реже одного раза в квартал.

По договору облигаторного непропорционального перестрахования бордеро премий, убытков либо акты сверок взаиморасчетов по премиям и убыткам составляются с периодичностью установленной соглашением сторон.

7. Перестрахователь (цедент) принимает решение по заключению договора перестрахования с перестраховщиком-нерезидентом Республики Казахстан на основании внутреннего документа, содержащего:

обоснование необходимости перестрахования рисков за пределами Республики Казахстан на указанных условиях (качество покрытия), в том числе и экономической целесообразности;

анализ ценовых предложений, в том числе перестраховщиков-резидентов Республики Казахстан, которым было направлено предложение о принятии рисков.

В случае передачи рисков в рамках облигаторного договора перестрахования, обоснование необходимости перестрахования рисков дополнительно содержит анализ убыточности портфеля договоров страхования (перестрахования) по передаваемым видам (классам) страхования, заключенных за последние 3 (три) финансовых года, предшествующих дате заключения облигаторного договора перестрахования.

8. Требования пунктов 6 и 7 Правил не распространяются на договоры перестрахования по последующей передаче рисков, принятых в рамках участия в страховом (перестраховочном) пуле.

9. При передаче страховых рисков в перестрахование перестрахователь (цедент) обеспечивает наличие у себя следующих сведений по договору перестрахования, документально подтвержденных перестраховочной организацией:

размер нетто-перестраховочной премии перестраховщика, порядок и сроки ее уплаты;

размер перестраховочной комиссии, комиссии страхового брокера и филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, порядок и сроки их уплаты;

юрисдикцию страны при разрешении споров.

**Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

10. Если договором перестрахования покрываются риски, превышающие максимальный размер собственного удержания перестрахователя (цедента) или страхового (перестраховочного) пула по отдельному договору страхования (перестрахования), то перестрахователь (цедент) или участники страхового (перестраховочного) пула обеспечивают соответствие условий перестрахования, в части такого превышения условиям страхования, а также наличие в договоре перестрахования всех объектов страхования и страховых случаев, предусмотренных в договоре страхования в целях обеспечения перестрахования рисков в полном объеме.

Если договор перестрахования содержит условия по освобождению перестраховщика от перестраховочного возмещения, не предусмотренные в договоре страхования (перестрахования), в том числе, франшизы, оговорки, исключения из страховых случаев, дополнительные лимиты ответственности перестраховщика и сублимиты либо иные ограничения по перестрахованию, то размер собственного удержания перестрахователя (цедента) по отдельному договору страхования (перестрахования) определяется с учетом данных условий.

В таком случае часть риска, превышающая максимальный размер собственного удержания перестрахователя (цедента) подлежит повторному перестрахованию в полном объеме.

11. При признании договора страхования (перестрахования), по которому осуществляется последующая передача риска, недействительным или ничтожным перестрахователь (цедент) принимает все необходимые меры по возврату перестраховочной премии, комиссионного вознаграждения страхового (перестраховочного) брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан или иных платежей, связанных с заключением такого договор перестрахования или их частей.

**Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

12. В случае, если договор перестрахования содержит условия по приостановлению, прекращению страховой защиты либо расторжению договора перестрахования при неисполнении либо ненадлежащем исполнении определенных договором обязанностей сторон, то при ненадлежащем исполнении либо неисполнении таких обязанностей, размер собственного удержания перестрахователя (цедента) определяется с учетом данных условий, в период такого приостановления, прекращения страховой защиты или с предполагаемой даты расторжения договора перестрахования.

13. Страховой брокер, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие посредническую деятельность по заключению договоров страхования, на основании соответствующих лицензий, привлекаются для руководства и ведения общих дел участников страхового пула.

Страховой брокер, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования, на основании соответствующих лицензий, привлекаются для руководства и ведения общих дел участников перестраховочного пула.

**Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

14. Участники страхового (перестраховочного) пула определяют страховую (перестраховочную) организацию, принимающую на себя обязанность о надлежащем уведомлении уполномоченного органа о заключении договора о совместной деятельности страхового (перестраховочного) пула и дополнительных соглашений к нему.

15. Уведомление о заключении договора о совместной деятельности страхового (перестраховочного) пула и дополнительных соглашений к нему направляется на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица.

16. При наступлении страхового случая по договору сострахования (совместного перестрахования) страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), перестрахователь предъявляет требование о страховой выплате к любому страховщику (перестраховщику), указанному в таком договоре либо страховому брокеру, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим руководство и ведение общих дел участников страхового (перестраховочного) пула.

**Сноска. Пункт 16 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

17. Если требование о страховой выплате предъявлено страховой (перестраховочной) организации, филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, на которые не возложена обязанность по урегулированию убытков согласно условиям договора о совместной деятельности, то данное требование подлежит передаче страховой (перестраховочной) организации, филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан либо страховому брокеру, филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющему руководство и ведение общих дел участников страхового (перестраховочного) пула.

**Сноска. Пункт 17 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**