

Об утверждении Правил передачи страхового портфеля страховой (перестраховочной) организации, а также особенностей передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации и Правил передачи страхового портфеля филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также особенностей передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 262. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 декабря 2018 года № 17885.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 7.

В соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить:

1) Правила передачи страхового портфеля страховой (перестраховочной) организации, а также особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила передачи страхового портфеля филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (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 26 декабря 2016 года № 303 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14787, опубликовано 24 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

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 по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

7. Приостановить до 1 января 2019 года действие:

1) пункта 4 Правил, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

"4. В случаях, предусмотренных частью второй пункта 3, пунктом 5 статьи 37-1, пунктом 4 статьи 54-1, пунктом 1-1 статьи 55, пунктом 3-1 статьи 56, пунктом 1 статьи 69-1 Закона, получение согласия страхователей на передачу страхового портфеля не требуется.";

2) подпункта 3) пункта 12 Правил, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

"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);".

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2018 года № 262

Правила

передачи страхового портфеля страховой (перестраховочной) организации, а также особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации

Сноска. Правила - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила передачи страхового портфеля страховой (перестраховочной) организацией, а также особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон) и определяют порядок передачи страхового портфеля страховой (перестраховочной) организацией, порядок и особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации.

2. Основные понятия, используемые в Правилах:

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

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

3) передача страхового портфеля - передача страховой (перестраховочной) организацией, временной администрацией страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой (перестраховочной) организации по рискам, принятым по договорам страхования (перестрахования), в том числе по договорам страхования (перестрахования), сроки действия которых истекли, по которым страховая (перестраховочная) организация несет обязательства либо имеется вероятность возникновения в будущем обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями, перестрахователями), в другую (другим) страховую (страховым) организацию (организациям), имеющую лицензию по передаваемому (передаваемым) классу (классам) страхования;

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

5) временная администрация - орган, назначаемый уполномоченным органом при лишении страховой (перестраховочной) организации лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации в целях обеспечения сохранности имущества с осуществлением мероприятий по обеспечению управления страховой (перестраховочной) организацией;

6) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

7) уполномоченное лицо (уполномоченные лица) – лицо (лица) страховой (перестраховочной) организации, имеющее (имеющие) право принимать решение о частичной (по одному или нескольким классам страхования, виду деятельности) или полной передаче страхового портфеля;

8) гарантируемые классы страхования – классы страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

9) иные классы страхования – классы иные, чем гарантируемые классы страхования

3. Передача страхового портфеля страховой (перестраховочной) организацией осуществляется в случаях:

1) исключения из лицензии страховой (перестраховочной) организации отдельных классов страхования и (или) вида деятельности на основании решения общего собрания

акционеров страховой (перестраховочной) организации и (или) решения уполномоченного органа;

2) изменения отрасли страхования страховой (перестраховочной) организации на основании решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации;

3) добровольного возврата лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности на основании решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации;

4) принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной ликвидации;

5) принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной реорганизации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую (перестраховочную) деятельность;

6) принятия уполномоченным органом решения о принудительной передаче страхового портфеля по гарантируемым классам страхования страховой (перестраховочной) организации;

7) принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности и (или) по отдельным классам страхования страховой (перестраховочной) организации.

4. При передаче страхового портфеля страховая (перестраховочная) организация:

1) по гарантируемым классам страхования осуществляет передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (страховым) организации (организациям) с обязательным уведомлением страхователей (перестрахователей) о страховой (страховых) организации (организациях), принявшей (принявших) страховой портфель;

2) по иным классам страхования при наличии согласия страхователя (перестрахователя) на выбор новой страховой (перестраховочной) организации осуществляет передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (страховым) организации (организациям) или, в случае получения письменного возражения страхователя (перестрахователя) на передачу страхового портфеля в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления в соответствии с требованием пункта 4 статьи 37-1 Закона, расторгает со страхователем (перестрахователем) договор страхования (перестрахования);

3) по перестрахованию – осуществляет передачу страхового портфеля другой (другим) страховой (перестраховочной) (страховым (перестраховочным) организации (организациям), имеющей (имеющим) лицензию по перестрахованию, только при наличии согласия перестрахователя (цедента) на такую передачу.

5. Передача страхового портфеля по основаниям, предусмотренным подпунктами 1) -5) пункта 3 Правил, возможна исключительно при достаточности у страховой (

перестраховочной) организации активов для обеспечения обязательств по страховому портфелю на дату принятия решения.

Достаточность активов страховой (перестраховочной) организации для передачи страхового портфеля определяется исходя из размеров страховых резервов, сформированных в соответствии с принятыми обязательствами.

6. Решение о передаче страхового портфеля оформляется в письменном виде в произвольной форме, подписывается уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) страховой (перестраховочной) организации.

7. Решения общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации, предусмотренные пунктом 3 Правил, направляются страховой (перестраховочной) организацией уполномоченному органу в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения.

К решению, направленному в уполномоченный орган, прилагаются:

перечень классов страхования и (или) видов деятельности, по которым передается страховой портфель;

размер предполагаемых к передаче обязательств по страховому портфелю в разбивке по классам страхования и (или) виду деятельности;

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.

8. По письменному запросу уполномоченного органа страховой (перестраховочной) организацией предоставляются разъяснения и подтверждающие документы, связанные с передачей страхового портфеля.

Глава 2. Выбор страховщика-приобретателя

9. Выбор страховщика – приобретателя осуществляется по следующим критериям:

1) наличие лицензии (лицензий) уполномоченного органа на осуществление тех классов страхования и (или) вида деятельности, по которым передается страховой портфель;

2) выполнение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм, и лимитов на последнюю отчетную дату и прогнозных значений норматива достаточности маржи платежеспособности и норматива достаточности высоколиквидных активов (далее – прогнозные значения пруденциальных нормативов) на 2 (два) последующих года, с учетом предстоящего принятия страхового портфеля;

3) отсутствие действующих мер надзорного реагирования и (или) санкций, примененных уполномоченным органом, на момент подачи заявления о намерении принять страховой портфель страховой (перестраховочной) организации (далее - заявление);

4) участие в системе гарантирования страховых выплат (при передаче страхового портфеля по гарантируемым классам страхования).

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

В письме-предложении указывается предполагаемый объем обязательств по передаваемому страховому портфелю и активов страховой (перестраховочной) 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.

11. При получении письма-предложения о принятии страхового портфеля страховщика-приобретателя подписывают соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности принятия страхового портфеля, и направляют его страховой (перестраховочной) организации в срок, указанный в пункте 10 Правил.

12. По запросу страховщика-приобретателя, получившего письмо-предложение, страховая (перестраховочная) организация не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения запроса предоставляет дополнительную информацию с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований о неразглашении сведений, составляющих охраняемую законом тайну.

13. Потенциальные страховщики-приобретатели, получившие письмо-предложение в течение срока, предусмотренного частью первой пункта 10 Правил, представляют ответ страховой (перестраховочной) организации. При принятии условий, указанных в письме-предложении, страховщиком-приобретателем направляется заявление, составленное в произвольной форме, с указанием информации, предусмотренной в пункте 9 Правил, и приложением следующих документов:

1) копии решения уполномоченного лица потенциального страховщика-приобретателя о принятии им страхового портфеля;

2) прогнозные значения пруденциальных нормативов на 2 (два) последующих года, с учетом предстоящего принятия страхового портфеля.

14. При наличии двух и более потенциальных страховщиков-приобретателей, направивших заявления и соответствующих требованиям пункта 9 Правил, страховая (перестраховочная) организация выбирает страховщика-приобретателя с наилучшими показателями прогнозных значений пруденциальных нормативов.

При наличии двух и более потенциальных страховщиков-приобретателей, предложивших одинаковые прогнозные значения пруденциальных нормативов, страховая (перестраховочная) организация выбирает потенциального страховщика-приобретателя с наибольшим размером активов на последнюю отчетную дату.

15. При передаче страхового портфеля по гарантируемым классам страхования, если:

ни одна из страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", не соответствует требованиям, установленным в пункте 9 Правил, либо ни одна из страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни", не заявила о намерениях принять страховой портфель, передача страхового портфеля осуществляется страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", с участием государства;

ни одна из страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "общее страхование", не соответствует требованиям, установленным в пункте 9 Правил, либо ни одна из страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "общее страхование", не заявила о намерениях принять страховой портфель страховой (перестраховочной) организации, страховая (перестраховочная) организация уведомляет уполномоченный орган об отсутствии страховщиков-приобретателей. В данном случае передача страхового портфеля осуществляется страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", по решению уполномоченного органа, исходя из величины размера активов страховщиков-приобретателей на последнюю отчетную дату и выполнения пруденциальных нормативов.

16. Решение страховой (перестраховочной) организации о выборе страховщика-приобретателя, которому будет осуществлена передача страхового портфеля, письменно доводится до сведения уполномоченного органа в течение 3 (трех) рабочих дней.

Страховая (перестраховочная) организация не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления уполномоченного органа публикует объявление о выборе страховщика-приобретателя, которому передается страховой портфель, в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

Глава 3. Согласие страхователей на передачу страхового портфеля

17. При передаче страхового портфеля по гарантируемым классам страхования получение согласия страхователей (перестрахователей) на передачу страхового портфеля не требуется и страховая (перестраховочная) организация осуществляет передачу страхового портфеля в соответствии с требованиями подпункта 1) пункта 4 Правил.

Передача страхового портфеля по иным классам страхования и (или) перестрахованию осуществляется страховой (перестраховочной) организацией при наличии согласия страхователей и (или) перестрахователей (цедента) в соответствии с требованиями подпунктов 2) и 3) пункта 4 Правил.

18. В целях уведомления страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей, перестрахователей) по классам страхования, указанным в подпункте 2) пункта 4 Правил, страховая (перестраховочная) организация публикует на казахском и русском языках объявление о предстоящей передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения о передаче страхового портфеля.

В объявлении указываются порядок, срок представления возражений, составляющий 10 (десять) календарных дней со дня публикации данного объявления, и адреса, по которым принимаются возражения страхователей (перестрахователей) в случае их несогласия с передачей договоров страхования (перестрахования) по классам страхования (виду деятельности), указанным в подпунктах 2) и 3) пункта 4 Правил.

Отсутствие письменного возражения страхователя (перестрахователя) в течение срока, установленного частью второй настоящего пункта, рассматривается как согласие страхователя (перестрахователя) на передачу страхового портфеля по классам (видам) страхования, указанным в подпунктах 2) и 3) пункта 4 Правил.

19. Страховая (перестраховочная) организация в течение 5 (пяти) календарных дней со дня истечения срока, установленного частью второй пункта 18 Правил, формирует список страхователей (перестрахователей), не согласных на передачу страхового портфеля, договоры страхования (перестрахования) по которым подлежат расторжению на основании заявления страхователя (перестрахователя).

Глава 4. Порядок передачи страхового портфеля

20. Страховая (перестраховочная) организация формирует информацию и документы, относящиеся к страховому портфелю, по форме согласно приложению 1 к Правилам (далее – Информация по страховому портфелю).

Информация по страховому портфелю обновляется по мере изменения информации, содержащейся в нем, или получения новой информации в связи с расторжением договора страхования (перестрахования), получением согласия или отказом страхователя (перестрахователя) на передачу договора страхования (перестрахования),

получением заявления о страховом случае, уплатой страхователем страховой премии, осуществлением страховой выплаты и другими изменениями.

21. По страховому портфелю формируется страховое дело, предусмотренное Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17462, и (или) базой данных ликвидируемой страховой организации.

22. Страховая (перестраховочная) организация производит предварительный расчет размера страховых резервов по страховому портфелю.

В состав страховых резервов включаются:

резерв незаработанной премии;

резерв произошедших, но не заявленных убытков;

резерв не произошедших убытков по договорам страхования жизни;

резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета;

резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Расчет страховых резервов производится согласно требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с пунктом 3 статьи 47 Закона.

23. После определения предварительного размера страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам, страховая (перестраховочная) организация составляет 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).

По мере наступления события, предусмотренного частью второй пункта 20 Правил, производится переоценка размера обязательств (страховых резервов) по передаваемому страховому портфелю.

24. Оценку размера обязательств (страховых резервов) по передаваемому страховому портфелю осуществляет штатный актуарий страховой (перестраховочной) организации и (или) штатный актуарий страховщика-приобретателя.

При необходимости страховая (перестраховочная) организация и (или) страховщик-приобретатель привлекает независимого актуария для расчета размера страховых резервов, соответствующих передаваемому страховому портфелю, на дату передачи страхового портфеля.

25. При несоответствии активов страховой (перестраховочной) организации, передаваемых со страховым портфелем и неприятия их страховщиком-приобретателем, страховая (перестраховочная) организация проводит необходимые мероприятия (купля-продажа, мена и другие операции), направленные на замену указанных активов.

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

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

1) классах страхования и (или) виду деятельности, включаемых в страховой портфель, в разбивке по классам страхования и (или) виду деятельности с указанием даты их передачи;

2) правах и обязанностях по страховому портфелю (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 и информации по передаваемому страховому портфелю, а также документов, отражающих исполнение договоров страхования (перестрахования) (оригиналы договоров страхования (перестрахования), документы, подтверждающие оплату страховой (перестраховочной) премии (страховых взносов), документы, собранные страховой (перестраховочной) 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 (перестраховочную) организацию после передачи страхового портфеля;

5) размере страховых резервов по страховому портфелю в разрезе классов страхования;

6) размере, составе и стоимости передаваемых активов, и сроке их передачи;

7) возможности замены активов;

8) оплате страховых взносов по гарантируемым классам (видам) страхования. При отсутствии указанной информации в договоре о передаче страхового портфеля оплата

страховых взносов по гарантируемым классам (видам) страхования возлагается на страховщика-приобретателя.

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

29. Если страховая (перестраховочная) 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 (перестраховочная) организация и страховщик-приобретатель заключают предварительный договор о передаче страхового портфеля.

По предварительному договору о передаче страхового портфеля страховая (перестраховочная) организация 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.

30. Страховая (перестраховочная) организация в течение 1 (одного) рабочего дня после дня заключения договора о передаче страхового портфеля и подписания акта приема-передачи документов по договору о передаче страхового портфеля по форме согласно приложению 2 к Правилам (далее - акт приема-передачи) направляет уполномоченному органу копии указанных документов.

31. Страховая (перестраховочная) организация в течение 3 (трех) рабочих дней со дня заключения договора о передаче страхового портфеля и подписания акта приема-передачи направляет в организацию по формированию и ведению базы данных по страхованию официальное уведомление, содержащее сведения о классах страхования (виде деятельности) передаваемого страхового портфеля и копии документов, подтверждающих передачу страхового портфеля.

32. После заключения договора о передаче страхового портфеля страховая (перестраховочная) организация передает 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, информацию и другие сведения, и документы в соответствии с условиями договора о передаче страхового портфеля.

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

34. При передаче страхового портфеля права и обязанности страховой (перестраховочной) организации по передаваемому страховому портфелю 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 страховому портфелю имеет все не прекратившиеся права и несет все не прекратившиеся обязанности страховой (перестраховочной) организации.

35. Страховая (перестраховочная) организация на условиях, согласованных сторонами в договоре о передаче страхового портфеля, передает страховщику - приобретателю все документы и информацию, поступившие к страховой (перестраховочной) организации после передачи страхового портфеля.

36. Объявление об осуществленной передаче страхового портфеля публикуется страховой (перестраховочной) организацией в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня принятия страховщиком-приобретателем страхового портфеля страховой (перестраховочной) 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 телефонах.

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

38. 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 и на

интернет-ресурсе страховой организации в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения.

Глава 5. Особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации

39. При лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации передача страхового портфеля по гарантируемым классам страхования другой (другим) страховой (страховым) организации (организациям) осуществляется временной администрацией.

Передачу страхового портфеля по гарантируемым классам страхования временная администрация осуществляет в соответствии с требованиями подпункта 1) пункта 4 Правил.

Выбор страховщика-приобретателя и передача страхового портфеля осуществляются временной администрацией в соответствии с главами 2 и 4 Правил с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой.

40. Временная администрация в течение двух рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации формирует и передает в организацию по гарантированию выплат реестры договоров ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, которые формируются из баз данных организации по формированию и ведению базы данных и ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по классам (видам) страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".

41. Передача страхового портфеля осуществляется в течение тридцати рабочих дней с даты лишения лицензии.

При необходимости временная администрация ходатайствует о продлении срока передачи страхового портфеля с указанием в ходатайстве нового срока передачи страхового портфеля и причины продления.

Ходатайство временной администрации о продлении срока передачи страхового портфеля удовлетворяется при документальном подтверждении причин продления срока передачи страхового портфеля, указанного в ходатайстве.

Уполномоченный орган рассматривает ходатайство в течение пяти рабочих дней с даты поступления ходатайства и сообщает временной администрации о результатах рассмотрения ходатайства о продлении срока передачи страхового портфеля письмом.

42. Передача страхового портфеля по гарантируемым классам страхования осуществляется за счет организации по гарантированию выплат.

Организация по гарантированию выплат при необходимости проверки правильности расчетов страховых резервов (обязательств), произведенных в соответствии с пунктом 22 Правил, привлекает независимого актуария.

43. Временная администрация направляет на согласование в уполномоченный орган принятое решение о выборе страховой (перестраховочной) организации (страховых (перестраховочных) организаций) для передачи страхового портфеля не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, а также уведомляет о завершении передачи страхового портфеля не позднее первого рабочего дня, следующего за днем завершения такой передачи.

К решению о выборе страховой (перестраховочной) организации (страховых (перестраховочных) организаций) прилагаются:

перечень классов страхования, по которым передается страховой портфель;

размер предполагаемых к передаче обязательств по передаваемому страховому портфелю в разбивке по классам страхования;

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

проект договора о передаче страхового портфеля.

44. Уполномоченный орган рассматривает решение временной администрации о выборе страховой (перестраховочной) организации (страховых (перестраховочных) организаций) для передачи страхового портфеля в течение пяти рабочих дней со дня его получения.

Основанием отказа уполномоченного органа в согласовании принятого решения временной администрации является несоответствие страховой (перестраховочной) организации, принимающей страховой портфель, требованиям Правил, в том числе невыполнение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов на момент его принятия как без учета, так и с учетом вновь принимаемого страхового портфеля.

45. Временная администрация не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты согласования уполномоченным органом решения временной администрации о выборе страховой (перестраховочной) организации (страховых (перестраховочных) организаций) для передачи страхового портфеля публикует объявление о выборе страховщика-приобретателя, которому передается страховой портфель, в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой организации.

46. Решение о передаче страхового портфеля оформляется в письменном виде в произвольной форме, подписывается руководителем или уполномоченным лицом руководителя, членами временной администрации.

47. По письменному запросу уполномоченного органа временной администрацией предоставляются разъяснения и подтверждающие документы, связанные с передачей страхового портфеля.

48. Временная администрация публикует на казахском и русском языках объявление о передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.

49. С даты вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации договоры страхования (перестрахования), заключенные с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организацией, досрочно прекращают действие в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан, за исключением договоров по гарантируемым видам (классам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".

Приложение 1
к Правилам передачи
страхового портфеля страховой
(перестраховочной) организации,
а также особенностям передачи
страхового портфеля в случае
лишения лицензии страховой
(перестраховочной) организации
Форма

Информация по страховому портфелю

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Номер договора страхования (страхового полиса)	Дата заключения договора страхования	Наименование либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) страхователя, застрахованного	Индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер страхователя, застрахованного	Класс страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Размер страховой суммы

продолжение таблицы:

10	11	12	13	14	15	16	17	18
Размер страховой премии	Дата оплаты страховой премии	Размер уплаченной страховой премии	Дата поступления заявления о страховом случае	Дата наступления страхового случая	Дата (даты) произведенной страховой выплаты (выплат)	Размер (размеры) произведенной страховой выплаты (выплат)	Сроки уплаты не произведенной страховой выплаты (выплат)	Размер (размеры) не произведенной страховой выплаты (выплат)

продолжение таблицы:

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

Подпись первого руководителя страховой (перестраховочной) организации или лица,

его заменяющего _____
(подпись)

Дата подписания " ___ " _____ 20__ года.

Примечание: Ответственность страховщика-приобретателя не ограничивается договорами страхования (перестрахования), указанными в настоящем приложении.

Приложение 2
к Правилам передачи
страхового портфеля страховой
(перестраховочной) организации,
а также особенностям передачи
страхового портфеля в случае
лишения лицензии страховой
(перестраховочной) организации
Форма

Акт приема-передачи документов по договору о передаче страхового портфеля

_____ (указывается дата заключения и номер договора)

город _____ " ___ " _____ 20__ года

Страховая (перестраховочная) 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 (перестраховочная
)
организация, принимающая 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 Договору о
передаче страхового портфеля (далее - Акт) подтверждают то, что:

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

к настоящему Акту;

2) Сторона 2 не имеет претензий к перечню документов, указанных в приложении к
настоящему Акту;

3) Сведения для заполнения:

(перечень классов страхования и (или) вида деятельности, включаемых в страховую портфель, размер передаваемых обязательств по страховому портфелю в разбивке по классам страхования и (или) виду деятельности);

(размер, перечень и виды передаваемых активов страховой (перестраховочной) организации с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой (оценочной – при наличии) стоимости, документов, подтверждающих право собственности страховой (перестраховочной) организации;

(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;

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

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

5) _____

(дополнительные сведения (при их наличии).

Сторона 1:

Сторона 2:

(подпись)

(подпись)

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2018 года № 262

**Правила
передачи страхового портфеля филиала страховой (перестраховочной)
организации-нерезидента Республики Казахстан, а также особенности передачи страхового
портфеля в случае лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной)
организации-нерезидента Республики Казахстан**

Сноска. Постановление дополнено приложением 2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового

рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила передачи страхового портфеля филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон) и определяют порядок передачи страхового портфеля филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан (далее – филиал).

2. Основные понятия, используемые в Правилах:

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

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

3) передача страхового портфеля – передача филиалом, временной администрацией страхового портфеля, состоящего из обязательств филиала по рискам, принятым по договорам страхования (перестрахования), в том числе по договорам страхования (перестрахования), сроки действия которых истекли, по которым филиал несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями, перестрахователями), в другую (другие) страховую (перестраховочную) организацию (страховые (перестраховочные (организации), другой (другие) филиал (филиалы) страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, имеющую (имеющий, имеющие) лицензию (лицензии) по передаваемому (передаваемым) классу (классам) страхования;

4) страховщик-приобретатель – страховая организация (филиал), принимающая (принимающий) страховой портфель;

5) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

6) временная администрация - орган, назначаемый уполномоченным органом при лишении филиала лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности до окончания процедуры передачи страхового портфеля и расторжения договоров (перестрахования) страхования.

3. Передача страхового портфеля филиалом, временной администрацией осуществляется в случаях прекращения деятельности филиала по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 72-1 Закона.

4. Основаниями для передачи страхового портфеля являются:

1) решение страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на основании разрешения органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

2) решение уполномоченного органа о лишении лицензии;

3) решение уполномоченного органа о лишении лицензии филиала по отдельным классам страхования;

4) решение органа финансового надзора государства, резидентом которого является страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан, о лишении страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности.

5. Решение страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан о передаче страхового портфеля филиала принимается при достаточности у страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан активов для расчета по обязательствам филиала.

Достаточность активов для передачи страхового портфеля определяется исходя из размеров страховых резервов, сформированных в соответствии с принятыми обязательствами.

6. Передача страхового портфеля, принудительно прекращающего деятельность филиала производится за счет активов филиала, принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала.

При недостаточности активов филиала, принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала, передача страхового портфеля по гарантируемым видам (классам) страхования осуществляется за счет средств организации по гарантированию выплат.

7. Решение о передаче страхового портфеля оформляется в письменном виде в произвольной форме, подписывается уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) филиала, председателем и руководителями подразделений временной администрации.

8. Филиал в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о добровольном прекращении деятельности филиала уведомляет уполномоченный орган о принятом решении, к которому прилагаются:

перечень классов страхования и (или) видов деятельности, по которым передается страховой портфель;

размер предполагаемых к передаче обязательств по страховому портфелю в разбивке по классам страхования и (или) вида деятельности;

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.

9. В целях уведомления страхователей (выгодоприобретателей) филиал публикуют объявление о предстоящей передаче страхового портфеля в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе филиала не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления уполномоченного органа о принятом решении по добровольному прекращению деятельности филиала.

При передаче филиалом страхового портфеля в объявлении указываются порядок, сроки представления возражений и адреса, по которым принимаются возражения страхователей (перестрахователей) при их несогласии с передачей договора страхования.

10. По письменному запросу уполномоченного органа филиалом, временной администрацией предоставляются разъяснения и подтверждающие документы, связанные с передачей страхового портфеля.

11. Выбор страховщика-приобретателя и передача страхового портфеля филиалом, временной администрацией осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами передачи страхового портфеля страховой (перестраховочной) организации, а также особенностями передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации, утвержденными настоящим постановлением.

Глава 2. Порядок передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан

12. Филиал, временная администрация готовят информацию и документы, относящиеся к страховому портфелю, по форме согласно приложению 1 к Правилам (далее – Информация по страховому портфелю).

Информация по страховому портфелю обновляется по мере изменения информации, содержащейся в нем, или получения новой информации в связи с расторжением договора страхования (перестрахования), получением согласия или отказом страхователя (перестрахователя) на передачу договора страхования (перестрахования), получением заявления о страховом случае, уплатой страхователем страховой премии, осуществлением страховой выплаты и другими изменениями.

13. Порядок передачи страхового портфеля осуществляется в соответствии с главой 4 Правил передачи страхового портфеля страховой (перестраховочной) организации, а также особенностей передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации, утвержденных настоящим постановлением.

Приложение 1
к Правилам передачи
страхового портфеля филиала
страховой (перестраховочной)
организации-нерезидента
Республики Казахстан, а также
особенностям передачи
страхового портфеля в случае
лишения лицензии филиала
страховой (перестраховочной)
организации-нерезидента
Республики Казахстан
Форма

Информация по страховому портфелю

№	Номер договора страхования (страхового полиса)	Дата заключения договора страхования	Наименование либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) страхователя, застрахованного	Индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер 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 поступления		Дата (даты)	Размер (размеры)	Сроки уплаты не	Размер (размеры)
--	--	--	------------------	--	-------------	------------------	-----------------	------------------

Размер страховой премии	Дата оплаты страховой премии	Размер уплаченной страховой премии	и я заявления о страховом случае	Дата наступления страхового случая	произведенной страховой выплаты (выплат)	произведенной страховой выплаты (выплат)	произведенной страховой выплаты (выплат)	не произведенной страховой выплаты (выплат)
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 произошедших убытков по договорам страхования жизни	Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	
19	20	21	22	23	24	25

Подпись первого руководителя филиала или лица, его заменяющего, руководителя, временной администрации

(подпись)

Дата подписания "___" _____ 20__ года.

Примечание: Ответственность страховщика-приобретателя не ограничивается договорами страхования (перестрахования), указанными в настоящем приложении.

Приложение 2

к Правилам передачи страхового портфеля филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также особенностям передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан
Форма

Акт приема-передачи документов по договору о передаче страхового портфеля

(указывается дата заключения и номер договора)

город _____ "___" _____ 20__ года

Филиал, передающий 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 филиал (страховая организация), принимающая
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 Договору о
передаче страхового портфеля (далее - Акт) подтверждают то, что:

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

настоящему Акту;

2) Сторона 2 не имеет претензий к перечню документов, указанных в приложении к
настоящему Акту;

3) Сведения для заполнения:

(размер передаваемых обязательств по страховому портфелю
в разрезе классов страхования);

(размер, перечень и виды передаваемых активов филиала с указанием наименования,
инвентарного номера, балансовой (оценочной - при наличии) стоимости, документов,
подтверждающих право собственности филиала;

(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;

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

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

5) _____

(дополнительные сведения (при их наличии)).

Сторона 1: _____ (подпись)	Сторона 2: _____ (подпись)
----------------------------------	----------------------------------