

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 262

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
(с изменениями и дополнениями от 12.02.2021 г.)

В соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Пункт 1 изложен в редакции [постановления](#) Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.21 г. № 28 (см. стар. ред.)

1. Утвердить прилагаемые:

1) [Правила](#) передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации (далее - Правила) согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) [Правила](#) передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

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

В текст в правом верхнем углу Правил внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.21 г. № 28 (см. стар. ред.)

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

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

Глава 1. Общие положения

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

2. Основные понятия, используемые в Правилах:

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

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

3) передача страхового портфеля - передача страховой организацией, временной администрацией на стадии консервации или до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации, ликвидационной комиссией страховой организации страхового портфеля, состоящего из обязательств страховой организации по заключенным ею договорам страхования (перестрахования), в другую страховую организацию, имеющую лицензию по передаваемому (передаваемым) классу (классам) страхования и являющуюся участником системы гарантирования страховых выплат;

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

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

6) временная администрация - орган, назначаемый уполномоченным органом при консервации или лишении страховой организации лицензии на право осуществления страховой деятельности до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации в целях оздоровления ее финансового положения или обеспечения сохранности имущества с осуществлением мероприятий по обеспечению управления страховой организацией;

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

8) уполномоченное лицо (уполномоченные лица) - лицо (лица) страховой организации, имеющее (имеющие) право принимать решение о частичной (по одному или нескольким классам страхования) или полной передаче страхового портфеля.

3. Передача страхового портфеля страховой организацией, временной администрацией при наличии согласия страхователя, перестрахователя (цедента) осуществляется в случаях:

1) принятия страховой организацией решения о передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования другой страховой организации, имеющей лицензию по передаваемому (передаваемым) классу (классам) страхования в соответствии с [пунктом 1 статьи 37-1](#) Закона;

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

3) добровольного возврата лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в соответствии с [пунктом 2 статьи 37-1](#) Закона;

4) консервации в соответствии с [пунктом 1 статьи 54-1](#) Закона;

5) принятия общим собранием акционеров страховой организации решения о ее добровольной ликвидации в соответствии с [пунктом 1 статьи 67](#) Закона.

Действие пункта 4 было приостановлено до 1 января 2019 г., в период приостановления данный пункт действовал в редакции [пункта 7](#)

4. В случаях, предусмотренных [частью второй пункта 3](#), [пунктом 5 статьи 37-1](#), [подпунктом 6\) пункта 1 статьи 53-5](#), [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.

5. Основаниями для передачи страхового портфеля являются:

1) решение уполномоченного лица (уполномоченных лиц) страховой организации о передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования, исключении из лицензии отдельных классов страхования, добровольном возврате лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию, добровольной ликвидации;

2) решение уполномоченного органа о принудительной передаче страхового портфеля, лишении лицензии страховой организации по отдельным классам страхования;

3) решение временной администрации при консервации, при лишении лицензии до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации;

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

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

7. Решение страховой организации, временной администрации, ликвидационной комиссии о передаче страхового портфеля принимается в случае достаточности у страховой организации активов для обеспечения обязательств по договорам страхования на дату принятия решения.

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

8. Решение о передаче страхового портфеля оформляется в письменном виде в произвольной форме, подписывается уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) страховой организации, руководителем и членами временной администрации, председателем и руководителями подразделений ликвидационной комиссии.

9. Страховая организация, временная администрация, ликвидационная комиссия в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о передаче страхового портфеля уведомляют уполномоченный орган о принятом решении.

К уведомлению о передаче страхового портфеля, направленному в уполномоченный орган, прилагаются:

перечень классов страхования, по которым передается страховой портфель;

размер предполагаемых к передаче обязательств по договорам страхования в разбивке по классам (видам) страхования;

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

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

проект договора о передаче страхового портфеля.

10. В целях уведомления страхователей (выгодоприобретателей) страховая организация, временная администрация 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 страховой организации:

в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения о передаче страхового портфеля в соответствии с [пунктом 5 статьи 37-1](#) Закона;

не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления уполномоченного органа о принятом решении по передаче страхового портфеля в соответствии с [пунктом 2 статьи 54-1](#) Закона.

В случаях передачи страховой организацией страхового портфеля в объявлении указываются порядок, сроки представления возражений и адреса, по которым принимаются возражения страхователей в случае их несогласия с передачей договора страхования.

11. По письменному запросу уполномоченного органа страховой организацией, временной администрацией, ликвидационной комиссией предоставляются разъяснения и подтверждающие документы, связанные с передачей страхового портфеля.

Глава 2. Выбор страховщика-приобретателя

12. Выбор страховщика - приобретателя осуществляется:

страховой организацией при передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования, исключении из лицензии отдельных классов страхования, добровольном возврате лицензии по перестрахованию, добровольной ликвидации, лишении лицензии по отдельным классам страхования, принудительной передаче страхового портфеля страховой организацией;

временной администрацией при консервации, лишении лицензии в период до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации;

ликвидационной комиссией со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации.

13. Выбор страховщика - приобретателя осуществляется по следующим критериям:

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

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

Действие подпункта 3 было приостановлено до 1 января 2019 г., в период приостановления данный подпункт действовал в редакции [пункта 7](#)

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

4) участие в системе гарантирования страховых выплат.

14. Письмо-предложение о принятии страхового портфеля страховой организации направляется страховой организацией, временной администрацией, ликвидационной комиссией 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 передаваемым договорам страхования и активов страховой организации.

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

15. При получении письма-предложения о принятии страхового портфеля страховщики-приобретатели подписывают соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности принятия страхового портфеля, и направляют его страховой организации, временной администрации, ликвидационной комиссии в срок, указанный в [части первой пункта 14](#) Правил.

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

17. Потенциальные страховщики-приобретатели, получившие письмо-предложение в течение срока, предусмотренного частью первой [пункта 14](#) Правил, представляют ответ страховой организации, временной администрации, ликвидационной комиссии. В случае принятия условий, указанных в письме-предложении страховщиком-приобретателем направляется заявление, составленное в произвольной форме, с указанием информации, предусмотренной в [пункте 13](#) Правил, и приложением следующих документов:

- 1) копии решения уполномоченного лица потенциального страховщика-приобретателя о принятии им страхового портфеля;
- 2) копии правил страхования по классу (классам) страхования, подлежащих передаче в составе страхового портфеля в случае не указания условий страхования в заявлении;
- 3) прогноза выполнения пруденциальных нормативов, в том числе 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.

18. При наличии двух и более потенциальных страховщиков-приобретателей, направивших заявления и соответствующих требованиям [пункта 13](#) Правил, страховая организация, временная администрация, ликвидационная комиссия выбирают страховщика-приобретателя с наилучшими показателями прогнозных значений пруденциальных нормативов.

В случае наличия двух и более потенциальных страховщиков-приобретателей, предложивших одинаковые прогнозные значения пруденциальных нормативов, страховая организация, временная администрация, ликвидационная комиссия выбирают потенциального страховщика-приобретателя с наибольшим размером активов на последнюю отчетную дату.

19. В случае, если ни одна из страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни», не соответствует требованиям, установленным в [пункте 13](#) Правил, либо ни одна из страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни», не заявила о намерениях принять страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой организации, передача страхового портфеля осуществляется страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», с участием государства.

В случае если ни одна из страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «общее страхование», не соответствует требованиям, установленным в [пункте 13](#) Правил, либо ни одна из страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «общее страхование», не заявила о намерениях принять страховой портфель страховой организации, страховая организация, временная администрация, ликвидационная комиссия уведомляют уполномоченный орган об отсутствии страховщиков-приобретателей.

В данном случае передача страхового портфеля осуществляется страховой 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, за исключением случаев добровольной передачи страхового портфеля.

20. Решение страховой организации, временной администрации, ликвидационной комиссии о выборе страховщика-приобретателя, которому будет осуществлена передача

страхового портфеля, письменно доводится до сведения уполномоченного органа в течение 3 (трех) рабочих дней.

Страховая организация, временная администрация не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления уполномоченного органа публикуют 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.

Глава 3. Согласие страхователей на передачу страхового портфеля

21. Для получения согласия страхователей на передачу страхового портфеля страховая организация, временная администрация направляют страхователям запрос о согласии страхователя на передачу страхового портфеля (далее - запрос) по форме согласно [приложению 1](#) к Правилам не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения о передаче страхового портфеля.

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

Страхователь в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения запроса страховой организации, временной администрации направляет ответ о согласии либо отказе на передачу страхового портфеля.

22. Если правила страхования страховщика-приобретателя не соответствуют условиям договоров страхования, передаваемых в составе страхового портфеля, страхователям одновременно с запросом направляется оферта на изменение условий договора страхования.

В случае если одновременно с запросом была направлена оферта на изменение условий договора страхования, а страхователь отказался от изменения условий договора страхования, то согласие страхователя на передачу страхового портфеля считается неполученным.

23. Согласие перестрахователя (цедента) на передачу страхового портфеля по договорам перестрахования считается полученным, если договор о передаче страхового портфеля содержит положение о согласии перестрахователя (цедента) на замену перестраховщика и подписан перестрахователем (цедентом).

24. Страховая организация, временная администрация в течение 5 (пяти) календарных дней со дня истечения срока, установленного [частью третьей пункта 21](#) Правил, формируют список страхователей, согласных на передачу страхового портфеля и комплект документов по каждому передаваемому договору страхования.

25. В случае неполучения страховой организацией, временной администрацией при консервации согласия страхователей, данный договор страхования продолжает действовать в отношении его сторон и иных участников (страховщика, страхователя, иного кредитора (выгодоприобретателя) и других участников договора) либо подлежит расторжению на основании заявления страхователя.

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

26. Страховая организация, временная администрация, ликвидационная комиссия составляют список договоров страхования, включаемых в состав передаваемого

страхового портфеля, по форме согласно [приложению 2](#) к Правилам (далее - Список договоров).

27. Список договоров формируется на основе сведений Реестра договоров страхования (перестрахования), перечень которых определен в [пункте 5-1](#) Требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочий страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6164, и (или) базы данных ликвидируемой страховой организации.

28. В рамках передачи страхового портфеля в период консервации временной администрацией принимается решение о частичной (по одному или нескольким классам страхования) или полной передаче страхового портфеля при наличии согласия страхователя о передаче договора страхования. При этом передача страхового портфеля в рамках одного класса (вида) страхования осуществляется одной страховой организацией.

29. На стадии консервации отсутствие письменного возражения страхователя в течение 10 (десяти) календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие страхователя на передачу страхового портфеля.

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

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

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

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

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

32. В случае если до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации была осуществлена передача страхового портфеля временной администрацией, то ликвидационная комиссия не включает в реестр кредиторов договоры страхования, по которым страховые случаи произошли в период после передачи страхового портфеля и до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации.

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

34. После составления Списка договоров страховая организация, временная администрация, ликвидационная комиссия производят предварительный расчет размера

страховых резервов по каждому классу и каждому договору страхования в зависимости от вида страхового резерва.

В состав страховых резервов включаются:

- резерв незаработанной премии;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков;
- резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни;
- резерв произошедших убытков по договорам аннуитета;
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков (за исключением договоров страхования, передаваемых ликвидационной комиссией).

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.

35. После определения предварительного размера страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам, страховая организация, временная администрация составляют перечень активов, которые предполагаются к передаче вместе со страховым портфелем.

Перечень активов содержит:

- размер, вид и перечень активов, которые передаются в составе страхового портфеля (дебиторская задолженность страхователей и другие активы);
- размер, вид и перечень активов, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие страховых резервов;
- размер, вид и перечень иных активов на недостающую сумму и варианты их замены на активы, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие страховых резервов (в случае недостаточности размера активов, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие страховых резервов по отношению к размеру страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) договорах страхования, включаемых в страховой портфель, в разбивке по классам (видам) страхования с указанием даты их передачи;
- 2) правах и обязанностях, предусмотренных договорами страхования, которые передаются в рамках страхового портфеля (размер неуплаченной страховой премии, сроки уплаты страховой премии с учетом отсрочки или рассрочки, количество дней просрочки уплаты страховой премии, произведенные страховые выплаты, заявленные, но не урегулированные убытки) на дату передачи страхового портфеля;
- 3) порядке и сроках передачи документов по договорам страхования, включенным в передаваемый страховой портфель, а также документов, отражающих исполнение договоров страхования (оригиналы договоров страхования, документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), документы, собранные страховой организацией при урегулировании страховых случаев, а также документы, подтверждающие осуществление страховых выплат, документы по неурегулированным страховым случаям) на дату передачи страхового портфеля;
- 4) порядке и сроках передачи документов и информации по переданному страховому портфелю, поступивших в страховую организацию после передачи страхового портфеля;
- 5) размере страховых резервов, рассчитанных независимым актуарием страховой организации, передающей страховой портфель, и страховщика-приобретателя на дату передачи страхового портфеля и соответствующих передаваемым договорам страхования;
- 6) размере, составе и стоимости передаваемых активов и сроке их передачи, а при передаче страхового портфеля ликвидационной комиссией - сумме денег, подлежащей оплате страховщику-приобретателю организацией по гарантированию;
- 7) возможности замены активов, за исключением случаев передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией;
- 8) оплате страховых взносов по гарантируемым видам страхования. В случае отсутствия указанной информации в договоре о передаче страхового портфеля оплата страховых взносов по гарантируемым видам страхования возлагается на страховщика-приобретателя.

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

43. В случае, если страховая организация намерена передать страховой портфель, но условия договора о передаче страхового портфеля касательно окончательного объема прав и обязанностей, подлежащих включению в состав передаваемого страхового портфеля, не определены, страховая организация и страховщик-приобретатель заключают предварительный договор о передаче страхового портфеля.

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

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

44. Страховая организация, временная администрация, ликвидационная комиссия 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 3](#) к Правилам (далее - акт приема-передачи) направляют уполномоченному органу копии указанных документов.

45. Страховая организация, временная администрация, ликвидационная комиссия в течение 3 (трех) рабочих дней со дня заключения договора о передаче страхового портфеля и подписания акта приема-передачи направляют в организацию по формированию и ведению базы данных по страхованию официальное уведомление, содержащее сведения о классах страхования, количестве переданных договоров страхования и копии документов, подтверждающих передачу страхового портфеля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

54. Объявление об осуществленной передаче страхового портфеля публикуется страховой организацией, временной администрацией, ликвидационной комиссией в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе страховой организации в

_____,
(наименование страховой организации, передающей страховой портфель)
имеющей лицензию на соответствующий класс страхования от «__»__20__ года №____.

В результате указанной передачи наших прав и обязанностей страховая организация

(наименование страховой организации, принимающей страховой портфель)
станет страховщиком по указанному договору страхования и будет продолжать его исполнять
в соответствии с его условиями или будет продолжать его исполнять на следующих условиях:

_____.
(указываются измененные условия или прилагаются новые правила страхования)

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

Вы имеете право отказаться от замены страховой организации.

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

рассматривается как отказ от передачи страхового портфеля.

Просим Вас заполнить нижеследующие графы, отметив выбранный Вами вариант ответа значком «V», и направить настоящий запрос в наш адрес не позднее «__»__20__ года.

(указывается дополнительная информация по усмотрению страховой организации, передающей страховой портфель).

Для физического лица - страхователя:

Я, _____

_____,
(фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (при его наличии))

Для юридического лица - страхователя:

(первый руководитель юридического лица или лицо, его заменяющее)

(местонахождение, дата и номер справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица)

(бизнес-идентификационный номер (при его наличии))

(банковские реквизиты: банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, наименование банка, в котором открыт банковский счет) согласен (согласна) на передачу страхового портфеля

_____;

не согласен (не согласна) на передачу страхового портфеля

_____;

согласен (согласна) на расторжение договора страхования

_____.

« ____ » _____ 20 ____ года
(дата заполнения)

(подпись страхователя)

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

Форма

Список договоров страхования, включаемых в состав передаваемого страхового портфеля

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

продолжение таблицы:

номер страховой	Дата оплаты	Размер уплаченной	Дата поступления	Дата наступления	Дата (даты) произведенной	Размер (размеры)	Сроки уплаты не	(
-----------------	-------------	-------------------	------------------	------------------	---------------------------	------------------	-----------------	---

страховой премии	страховой премии	заявления о страховом случае	страхового случая	страховой выплаты (выплат)	произведенной страховой выплаты (выплат)	произведенной страховой выплаты (выплат)
11	12	13	14	15	16	17

продолжение таблицы:

Дата (даты) отказа в страховой выплате (всплатах)	Размер (размеры) сформированного страхового резерва по договору страхования:						Сведения о получении согласия перестраховочной портфельной службы определены законодательством
	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		

Подпись первого руководителя страховой организации или лица, его заменяющего, руководителя временной администрации, ликвидационной комиссии

_____ (подпись)

Дата подписания «__» _____ 20__ года.

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

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

Форма

Акт
приема-передачи документов по договору о передаче страхового портфеля
 _____ (указывается дата заключения и номер договора)

город _____

«__» _____ 20__ года

Страховая организация, передающая страховой портфель

(наименование)

в лице

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))
действующего на основании _____

(реквизиты документа, определяющего полномочия лица)
именуемая в дальнейшем «Сторона 1», с одной стороны, и страховая организация,
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 договорам страхования, перечень договоров страхования с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) страхователя (для физического лица) или наименования страхователя (для юридического лица), даты заключения и номера договора страхования, срока действия договора страхования, периода страхования, объекта страхования, размера страховой суммы и страховой премии);

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

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

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

(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)

Постановление дополнено приложением 2 в соответствии с [постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.21 г. № 28](#)

Приложение 2
к [постановлению](#) Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2018 года № 262

**Правила
передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня
лишения лицензии
филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики
Казахстан**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила передачи страхового портфеля и Особенности передачи страхового портфеля со дня лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан (далее - Правила) разработаны в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон) и определяют порядок передачи страхового портфеля филиалами страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан (далее - филиал) и особенности передачи страхового портфеля со дня лишения лицензии филиала.

2. Основные понятия, используемые в Правилах:

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

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

3) передача страхового портфеля - передача филиалом, ликвидационной комиссией филиала страхового портфеля, состоящего из обязательств филиала по заключенным им договорам страхования (перестрахования), в другую (другой) страховую организацию (филиал), имеющую (имеющий) лицензию по передаваемому (передаваемым) классу (классам) страхования и являющуюся участником системы гарантирования страховых выплат;

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) ликвидационная комиссия филиала - орган, назначаемый после получения филиалом разрешения уполномоченного органа на добровольное прекращение деятельности филиала (которая имеет полномочия по управлению имуществом и делами филиала) и (или) лишения лицензии филиала на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности (которая осуществляет процедуру принудительного прекращения деятельности филиала).

3. Передача страхового портфеля филиалом, ликвидационной комиссией осуществляется в случаях прекращения деятельности филиала по основаниям, предусмотренным [пунктом 1 статьи 72-1](#) Закона.

4. Основаниями для передачи страхового портфеля являются:

1) решение уполномоченного лица (уполномоченных лиц) страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан о добровольном прекращении деятельности филиала;

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

3) 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;

4) принудительная ликвидация (прекращение деятельности) страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

5) вступление в законную силу решения суда о принудительной ликвидации филиала.

Передаче подлежат все заключенные договоры страхования по всем классам (видам) страхования, в том числе договоры страхования, срок действия которых истек, по которым филиал несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями).

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

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

6. Для удовлетворения требований кредиторов филиала ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала вправе использовать активы филиала, в том числе принятые в качестве резерва, и деньги на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала.

При недостаточности активов филиала, в том числе принятых в качестве резерва, страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан удовлетворяет требования кредиторов филиала в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 12) [пункта 2 статьи 30-1](#) Закона.

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

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, по которым передается страховой портфель;
- размер предполагаемых к передаче обязательств по договорам страхования в разбивке по классам (видам) страхования;
- перечень активов, которые предполагается передать в составе страхового портфеля, с указанием их стоимости, отраженной в балансе, либо оценочной (при ее наличии);
- перечень мероприятий по осуществлению передачи страхового портфеля с указанием сроков их исполнения;
- проект договора о передаче страхового портфеля.

9. В целях уведомления страхователей (выгодоприобретателей) филиал, ликвидационная комиссия 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.

В случаях передачи филиалом страхового портфеля в объявлении указываются порядок, сроки представления возражений и адреса, по которым принимаются возражения страхователей в случае их несогласия с передачей договора страхования.

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

Глава 2. Выбор страховщика-приобретателя

11. Выбор страховщика - приобретателя осуществляется по следующим критериям:

- 1) наличие лицензии (лицензий) уполномоченного органа на осуществление тех классов страхования, по которым передаются договоры страхования, включаемые в страховой портфель;
- 2) выполнение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов на последнюю отчетную дату и прогнозных значений пруденциальных нормативов на 2 (два) последующих года, с учетом предстоящего принятия страхового портфеля;
- 3) отсутствие действующих мер надзорного реагирования и (или) санкций, примененных уполномоченным органом, на момент подачи заявления о намерении принять страховой портфель филиала (далее - заявление);
- 4) участие в системе гарантирования страховых выплат.

12. Письмо-предложение о принятии страхового портфеля филиала направляется филиалом, ликвидационной комиссией 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 передаваемым договорам страхования и активов страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, включая активов филиала, принятых в качестве резерва.

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

13. При получении письма-предложения о принятии страхового портфеля страховщики-приобретатели подписывают соглашение (обязательство) о соблюдении

конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности принятия страхового портфеля, и направляют его филиалу, ликвидационной комиссии в срок, указанный в части первой пункта 12 Правил.

14. По запросу страховщика-приобретателя, получившего письмо-предложение, филиал, ликвидационная комиссия не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения запроса предоставляют дополнительную информацию с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований о неразглашении сведений, составляющих охраняемую законом тайну.

15. Потенциальные страховщики-приобретатели, получившие письмо-предложение в течение срока, предусмотренного [частью первой пункта 12](#) Правил, представляют ответ филиалу, ликвидационной комиссии. В случае принятия условий, указанных в письме-предложении страховщиком-приобретателем, направляется заявление, составленное в произвольной форме, с указанием информации, предусмотренной в [пункте 11](#) Правил, и приложением следующих документов:

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

2) копии правил страхования по классу (классам) страхования, подлежащих передаче в составе страхового портфеля в случае не указания условий страхования в заявлении;

3) прогноза выполнения пруденциальных нормативов, в том числе 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.

16. При наличии двух и более потенциальных страховщиков-приобретателей, направивших заявления и соответствующих требованиям [пункта 11](#) Правил, филиал, ликвидационная комиссия выбирают страховщика-приобретателя с наилучшими показателями прогнозных значений пруденциальных нормативов.

В случае наличия двух и более потенциальных страховщиков-приобретателей, предложивших одинаковые прогнозные значения пруденциальных нормативов филиал, ликвидационная комиссия выбирают потенциального страховщика-приобретателя с наибольшим размером активов на последнюю отчетную дату.

17. В случае, если ни одна (один) из страховых организаций (филиалов), осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни», не соответствует требованиям, установленным в [пункте 11](#) Правил, либо ни одна (один) из страховых организаций (филиалов), осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни», не заявила о намерениях принять страховой портфель принудительно ликвидируемой (ликвидируемого) страховой организации (филиала), передача страхового портфеля осуществляется страховой организации (филиалу), осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», с участием государства.

В случае если ни одна из страховых организаций (филиалов), осуществляющих деятельность по отрасли «общее страхование», не соответствует требованиям, установленным в [пункте 11](#) Правил, либо ни одна из страховых организаций (филиалов), осуществляющих деятельность по отрасли «общее страхование», не заявила о намерениях принять страховой портфель филиала, филиал, ликвидационная комиссия уведомляют уполномоченный орган об отсутствии страховщиков-приобретателей.

В данном случае передача страхового портфеля осуществляется страховой организации (филиалу), осуществляющей (осуществляющему) деятельность по отрасли «общее страхование», по решению уполномоченного органа, исходя из величины размера активов страховщиков-приобретателей на последнюю отчетную дату и выполнения пруденциальных нормативов, за исключением случаев добровольной передачи страхового портфеля.

18. Решение филиала, ликвидационной комиссии о выборе страховщика-приобретателя, которому будет осуществлена передача страхового портфеля, письменно доводится до сведения уполномоченного органа в течение 3 (трех) рабочих дней.

Филиал не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления уполномоченного органа публикуют 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 филиала.

Глава 3. Порядок передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан

19. Филиал, ликвидационная комиссия составляют список договоров страхования, включаемых в состав передаваемого страхового портфеля, по форме согласно [приложению 1](#) к Правилам (далее - Список договоров).

20. Список договоров формируется на основе сведений Реестра договоров страхования (перестрахования), перечень которых определен в [пункте 5-1](#) Требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочий страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, зарегистрированным в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6164, и (или) базы данных ликвидируемого филиала.

21. При исключении из лицензии отдельного класса (отдельных классов) страхования, принудительной передачи страхового портфеля (по обязательным классам страхования, договорам пенсионного аннуитета, договорам аннуитетного страхования), лишении лицензии по отдельному классу (отдельным классам) страхования передаче подлежат все заключенные договоры страхования по данному классу (данным классам) страхования, в том числе договоры страхования, срок действия которых истек, по которым филиал несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями). При этом передача страхового портфеля в рамках одного класса (вида) страхования осуществляется одной (одному) страховой организации (филиалу).

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

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

2) договоры страхования, отсутствующие в реестре договоров страхования и (или) базе данных принудительно ликвидируемого филиала;

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

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

24. После составления Списка договоров филиал, ликвидационная комиссия производят предварительный расчет размера страховых резервов по каждому классу и каждому договору страхования в зависимости от вида страхового резерва.

В состав страховых резервов включаются:

- резерв незаработанной премии;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков;
- резерв не произошедших убытков по договорам страхования жизни;
- резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета;
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков (за исключением договоров страхования, передаваемых ликвидационной комиссией).

Расчет страховых резервов производится согласно [Требованиям](#) к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13, зарегистрированным в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18290.

25. После определения предварительного размера страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам, филиал, ликвидационная комиссия 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).

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

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

Филиал, ликвидационная комиссия привлекают независимого актуария для расчета размера страховых резервов, соответствующих передаваемому страховому портфелю, на дату передачи страхового портфеля.

При необходимости проверки правильности осуществленных расчетов страховых резервов страховщик-приобретатель или организация по гарантированию привлекают независимого актуария.

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

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

29. В случае несоответствия активов страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала по качеству и ликвидности, передаваемых со страховым портфелем, и непринятия их страховщиком-приобретателем, филиал, ликвидационная комиссия проводят необходимые мероприятия (купля-продажа, мена и другие операции), направленные на замену указанных активов.

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

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

- 1) договорах страхования, включаемых в страховой портфель, в разбивке по классам (видам) страхования с указанием даты их передачи;
- 2) правах и обязанностях, предусмотренных договорами страхования, которые передаются в рамках страхового портфеля (размер неуплаченной страховой премии, сроки уплаты страховой премии с учетом отсрочки или рассрочки, количество дней просрочки уплаты страховой премии, произведенные страховые выплаты, заявленные, но не урегулированные убытки) на дату передачи страхового портфеля;
- 3) порядке и сроках передачи документов по договорам страхования, включенным в передаваемый страховой портфель, а также документов, отражающих исполнение договоров страхования (оригиналы договоров страхования, документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), документы, собранные филиалом 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 филиал после передачи страхового портфеля;
- 5) размере страховых резервов, рассчитанных независимым актуарием филиала, передающей страховой портфель, и страховщика-приобретателя на дату передачи страхового портфеля и соответствующих передаваемым договорам страхования;
- 6) размере, составе и стоимости передаваемых активов, и сроке их передачи, и (или) сумме денег, подлежащей оплате страховщику-приобретателю организацией по гарантированию;
- 7) возможности замены активов, за исключением случаев передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией;
- 8) оплате страховых взносов по гарантируемым видам страхования. В случае отсутствия указанной информации в договоре о передаче страхового портфеля оплата страховых взносов по гарантируемым видам страхования возлагается на страховщика-приобретателя.

32. Если филиалу, ликвидационной комиссии известны все существенные условия договора о передаче страхового портфеля, получены соответствующие согласия на его передачу и соблюдены иные условия, необходимые для передачи страхового портфеля, филиал, ликвидационная комиссия направляют одному или нескольким страховщикам оферту с предложением заключить договор о передаче страхового портфеля, в том числе посредством публичной оферты.

33. В случае, если филиал, ликвидационная комиссия 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, филиал или ликвидационная комиссия и страховщик-приобретатель заключают предварительный договор о передаче страхового портфеля.

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

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

34. Филиал, ликвидационная комиссия 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) направляют уполномоченному органу копии указанных документов.

35. Филиал, ликвидационная комиссия в течение 3 (трех) рабочих дней со дня заключения договора о передаче страхового портфеля и подписания акта приема-передачи направляют в организацию по формированию и ведению базы данных по страхованию официальное уведомление, содержащее сведения о классах страхования, количестве переданных договоров страхования и копии документов, подтверждающих передачу страхового портфеля.

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

37. Передача обязательств по договору страхования производится с одновременной передачей корреспондирующих им прав или обязанностей должников, или кредиторов филиала по этому договору.

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

39. Одновременно с передачей прав и обязанностей по договорам страхования осуществляется передача прав и обязанностей передающего страховой портфель филиала, являющегося перестрахователем, по договорам перестрахования.

В случае если права и обязанности по договорам перестрахования, заключенным филиалом, не переданы одновременно с правами и обязанностями, возникшими из договоров страхования, которые были перестрахованы, то филиал, являющийся перестрахователем, уведомляет перестраховщика о том, что объект перестрахования перестал существовать полностью или в части.

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

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

41. Филиал, ликвидационная комиссия на условиях, согласованных сторонами в договоре о передаче страхового портфеля, передают страховщику - приобретателю все документы и информацию, поступившие к филиалу после передачи страхового портфеля.

42. В случае выявления иных договоров страхования, подлежащих передаче в рамках страхового портфеля, филиал, ликвидационная комиссия и страховщик-приобретатель заключают дополнительное соглашение к договору передачи страхового портфеля.

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

44. Объявление об осуществленной передаче страхового портфеля публикуется филиалом, ликвидационной комиссией в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе филиала в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня

принятия страховщиком-приобретателем страхового портфеля филиала по акту приема-передачи.

Объявление содержит информацию о:

дате передачи страхового портфеля;

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

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

45. Взносы в организацию по гарантированию при передаче страхового портфеля оплачивает филиал, принявший страховую премию при заключении договора страхования.

При расчете обязательного взноса в организацию по гарантированию, подлежащего уплате филиалом, передающим страховой портфель, дополнительно учитываются страховые премии по договорам страхования, заключенным после оплаты очередного ежеквартального взноса до момента передачи страхового портфеля.

Приложение 1
 к [Правилам](#) передачи страхового портфеля и Особенности
 передачи страхового портфеля со дня лишения
 лицензии филиала страховой (перестраховочной)
 организации-нерезидента Республики Казахстан

Форма

Список договоров страхования, включаемых в состав передаваемого страхового портфеля

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

продолжение таблицы:

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)
11	12	13	14	15	16	17

продолжение таблицы:

Размер (размеры) сформированного страхового резерва по договору страхования:						Сведения о получении
Резерв	Резерв	Резерв заявленных,	Резерв	Резерв	Резерв	

в вой те атах)	незаработанной премии	произошедших, но незаявленных убытков	но неурегулированных убытков	непроизошедших убытков по договорам страхования жизни	непроизошедших убытков по договорам аннуитета	согла перед страх порт (в опред закон
	20	21	22	23	24	25

Подпись первого руководителя филиала или лица, его заменяющего,
руководителя, ликвидационной комиссии

_____ (подпись)

Дата подписания»__»_____20__года.

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

Приложение 2
к [Правилам](#) передачи страхового портфеля и Особенности
передачи страхового портфеля со дня 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, 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 договорам страхования, перечень договоров страхования с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) страхователя (для физического лица) или наименования страхователя (для юридического лица), даты заключения и номера договора страхования, срока действия договора страхования, периода страхования, объекта страхования, размера страховой суммы и страховой премии);

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

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

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

(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)