



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№ 11 1 – 30 ноября 2019 года

**«Вестник Национального Банка Казахстана»,
Состав редакционного совета:**

И.о. редактора:
Адамбаева А.Р.

члены редакционного совета:
Тазабеков А.Т.
Иманбекова Г.К.
Матасова К.З.

ответственный за выпуск:
Шукенова Б.Н.
Тел: 8(727)2704-591 вн. 3959

**Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан
050040, г. Алматы,
м-н «Коктем-3», 21**

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати
и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Издается с 1995 года



ОТ РЕДАКЦИИ:

Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» № 11 за период с 1 по 30 ноября 2019 года.

На страницах издания Вы сможете традиционно получить информацию о нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 264 от 29 октября 2018 года «Об определении перечня обязательных условий договора о предоставлении микрокредита»4
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 267 от 29 октября 2019 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, платежей и платежных систем»9
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 268 от 29 октября 2018 года «Об утверждении Правил обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, Правил уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления, Требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком»22
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 269 от 29 октября 2018 года «Об установлении Требований по содержанию и оформлению страховых полисов, Требований к содержанию заявления для заключения договора обязательного страхования в растениеводстве»32
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 270 от 29 октября 2018 года «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, утверждении Правил осуществления деятельности страхового брокера»40



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 264

Об определении перечня обязательных условий договора о предоставлении микрокредита

В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый Перечень обязательных условий договора о предоставлении микрокредита.

2. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) 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 календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания;

5) в течение десяти календарных дней после официального опубликования настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



**Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 264**

**Перечень
обязательных условий договора о предоставлении микрокредита**

1. Для целей настоящего Перечня обязательных условий договора о предоставлении микрокредита (далее – Перечень) используются следующие понятия:

1) созаемщик – физическое или юридическое лицо, выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту;

2) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии – договор о предоставлении микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

3) договор о предоставлении микрокредита (далее – договор) – договор, в соответствии с которым микрофинансовая организация предоставляет заемщику микрокредит;

4) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся микрофинансовой организации денег.

2. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

- 1) общие условия договора;
- 2) права заемщика;
- 3) права микрофинансовой организации;
- 4) обязанности микрофинансовой организации;
- 5) ограничения для микрофинансовой организации;
- 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 7) порядок внесения изменений в условия договора.

Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом – «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.

Условия, предусмотренные подпунктами 6) и 7) части первой настоящего пункта в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

3. Общие условия договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) – физического лица или наименование заемщика (созаемщика) – юридического лица;
- 3) цель микрокредита, при выдаче целевого микрокредита;



- 4) сумму микрокредита;
- 5) сроки погашения микрокредита;
- 6) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 378 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8307), на дату заключения договора;
- 7) способ погашения микрокредита (в наличном, безналичном порядке, одновременно либо частями);
- 8) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;
- 9) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 10) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 11) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
- 12) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 13) меры, принимаемые микрофинансовой организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 14) срок действия договора;
- 15) информацию о почтовом и электронном адресе микрофинансовой организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 16) условие, предусматривающее, что при уступке микрофинансовой организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13) и 14) настоящего пункта и в подпункте б) пункта 2 Перечня, отражаются начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии:

соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует требованию части второй пункта 2 Перечня;

в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита;

условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 8), 11) и 14) настоящего пункта, указываются в договоре в указанной последовательности;

условия, предусмотренные в подпунктах 7), 9), 10), 12), 13) и 15) настоящего пункта в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

Если в договоре предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями часть договора, содержащая подписи микрофинансовой организации и заемщика, соответствует требованию части второй пункта 2 Перечня и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 8), 10), 11), 12) и 14) настоящего пункта, начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

4. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;



2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором;

3) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

5) заемщика – физического лица, обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки микрофинансовой организацией права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях»;

6) письменно обратиться в микрофинансовую организацию при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

5. Права микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие возможность:

1) снижения в одностороннем порядке ставок вознаграждения, размеров тарифов и комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора;

2) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

6. Обязанности микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие требования:

1) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

2) в случае обращения заемщика в микрофинансовую организацию с письменным обращением при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, предоставить ответ в письменной форме. Микрофинансовые организации, относящиеся к субъектам крупного предпринимательства, рассматривают обращения физического и (или) юридического лица в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;



3) о приложении к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита, содержащего:

номер и дату заключения договора;

сумму микрокредита;

дату погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения микрокредита и вознаграждения и их суммарного значения;

остатки сумм микрокредита на дату следующего погашения;

общие итоговые суммы микрокредита и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение;

дату составления графика погашения микрокредита;

перечень предложенных микрофинансовой организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика – физического лица о выбранном методе.

При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, микрофинансовой организацией составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

Требования настоящего подпункта не распространяются на микрокредит, выданный на срок менее одного месяца, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Условия, предусмотренные подпунктами 1) и 2) настоящего пункта в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

7. Ограничения для микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие запрет:

1) в одностороннем порядке изменять действовавшие на дату подписания договора ставки вознаграждения, размеры тарифов и комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, в сторону их увеличения, а также способ и метод погашения микрокредита;

2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора;

3) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита;

4) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

5) на индексацию обязательства и платежей по микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
29 декабря 2018 года № 18123

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 267

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, платежей и платежных систем

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» в целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам регулирования финансового рынка, платежей и платежных систем, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



«СОГЛАСОВАНО»

Комитет по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан



**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2018 года № 267**

**Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам регулирования
финансового рынка, платежей и платежных систем**

1. Внести в постановление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148 «Об утверждении Правил инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5365) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат.»;

в Правилах инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» и детализирует осуществление инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд).»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. При передаче активов Фонда в управление управляющему инвестиционным портфелем, управляющий инвестиционным портфелем осуществляет инвестирование активов Фонда в финансовые инструменты в пределах активов Фонда и на основании соответствующего договора по управлению инвестиционным портфелем, заключенного между управляющим инвестиционным портфелем и Фондом, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и законодательством Республики Казахстан.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Если в результате каких-либо обстоятельств структура портфеля финансовых инструментов, приобретенных за счет активов Фонда, не соответствует условиям, установленным настоящей Инструкцией, Фонд незамедлительно прекращает размещение активов, усугубляющее такое несоответствие, и в течение одного дня сообщает уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) о факте и причинах данного несоответствия, а также в течение двух рабочих дней предоставляет план мероприятий по его устранению и устраняет выявленное нарушение в сроки, определенные в плане мероприятий.»;

дополнить пунктом 21 следующего содержания:



«21. Инвестирование активов Фонда в финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо, не осуществляется.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года №9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9249, опубликовано 16 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее дополнение:

в Правилах осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 53-1 следующего содержания:

«53-1. Финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо, не являются предметом сделки, осуществляемой брокером и (или) дилером.».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года №10 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9248, опубликовано 16 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее дополнение:

в Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 33-1 следующего содержания:

«33-1. Финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо, не являются предметом сделки, осуществляемой управляющим инвестиционным портфелем, и не принимаются им в управление.».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года №29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9322, опубликовано 17 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

В Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. В Правилах используются следующие понятия:

1) риск информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов банка, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников банка и (или) третьих лиц;

2) риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией банком информационных технологий;



3) необремененные активы – активы банка, в отношении которых не имеется правовых, регуляторных или технических препятствий (ограничений) для использования при необходимости в целях удовлетворения имеющихся потребностей банка в ликвидности;

4) ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

5) контрольные функции – функции, осуществляемые структурными подразделениями банка по проведению независимых проверок и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности и ряд других контрольных функций в соответствии с внутренними документами банка;

6) риск потери репутации – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности банка в целом;

7) бэк-тестинг – метод проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям банка и сравнением расчетных результатов с фактическими результатами от совершения указанных операций;

8) валютный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности;

9) ГЭП-анализ – метод, посредством которого банк измеряет процентный риск и риск ликвидности, основанный на сравнении объемов активов и обязательств банка, подверженных изменениям процентных ставок или подлежащих погашению в течение определенного срока;

10) юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие: несоблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – применимого законодательства других государств; несоблюдения банком условий заключенных договоров; допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

11) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

12) кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями;

13) Комитет финансового мониторинга Министерства финансов Республики Казахстан – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – КФМ);

14) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов;



15) рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

16) операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации) и:

риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения;

риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;

риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом банка;

риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;

риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции банка;

риск, связанный с несоответствием внутренних документов банка, требованиям законодательства;

риск, связанный с действиями персонала банка, который может негативно отразиться на деятельности банка, мошенничество;

риск, вызванный предоставлением банковских услуг лицам с негативной деловой репутацией, а также проведением операций, в том числе платежей и переводов денег, которые могут негативно отразиться на деятельности банка, включая операции, связанные с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо;

17) риск ликвидности – вероятность возникновения потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;

18) процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;

19) сравнительный анализ – сопоставление результатов применения различных инструментов оценки рисков, что позволяет оценить их эффективность и получить банку более полное представление об уровне его подверженности риску;

20) политика – совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование банка и соответствие его деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

21) стратегический риск – риск возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка;



22) стресс-тестирование – метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние банка;

23) сценарный анализ – процесс, осуществляемый структурными подразделениями совместно с подразделением по управлению риском, позволяющий выявлять потенциальные события риска и оценивать их потенциальное влияние на деятельность банка в случае их наступления;

24) риск – вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события могут оказать негативное влияние на банк, его капитал или доходы;

25) самооценка рисков – инструмент, посредством которого банк выявляет и оценивает риски, присущие процессам банка, оценивает эффективность контроля за выявленными рисками и определяет уровень остаточного риска;

26) карта рисков – описание видов и уровня рисков, присущих различным бизнес-процессам и (или) структурным подразделениям банка для выявления слабых сторон и ранжирования по приоритетности последующих действий по управлению рисками;

27) допустимый уровень риска – уровень (величина) риска, который банк определяет для себя как допустимый (приемлемый, безопасный) для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения;

28) ключевые индикаторы риска – количественные показатели, характеризующие степень подверженности банка риску, и на основе которых выявляется степень приближения банка к критическому уровню риска и принимаются меры по минимизации риска;

29) риск-профиль – совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности банка различным видам рисков;

30) уполномоченный коллегиальный орган (далее – УКО) – комитет при совете директоров, правление, комитет при правлении, группа уполномоченных лиц банка, ответственных за содействие выполнению обязанностей совета директоров банка в соответствии с требованиями Правил, осуществляющих свою деятельность на основании положения или иного внутреннего документа банка, утвержденного советом директоров банка;

31) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;

32) организационная структура – внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений банка, схематически отражающий структуру подчиненности, подотчетности и порядок их взаимодействия между собой.

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Система внутреннего контроля представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых банком для:

обеспечения эффективности деятельности банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

обеспечения выполнения банком законодательных и регуляторных требований, внутренних документов банка;

недопущения вовлечения банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в осуществление операций на территории Республики Казахстан, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо.»;



приложение 1 изложить в редакции согласно приложению к Перечню некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам регулирования финансового рынка, платежей и платежных систем;

в приложении 2:

графу Требование пункта 4.1.4 изложить в следующей редакции:

«Банк осуществляет кредитный мониторинг в соответствии с порядком и процедурами кредитного мониторинга, которые включают, но не ограничиваются следующим:

1) порядок и процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за кредитным риском;

2) методику расчета провизий (резервов), содержащую признаки обесценения по кредитам с учетом требований уполномоченного органа и международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), обеспечивающую обоснованный и адекватный расчет провизий (резервов) по ним;

3) порядок и процедуры классификации кредитов;

4) периодический пересмотр рейтингов заемщиков/контрагентов/эмитентов на основе количественных и качественных факторов, позволяющих обеспечивать детализированную оценку качества кредитов, обоснованные классификацию и формирование провизий.»;

графу Требование пункта 9.1.1 изложить в следующей редакции:

«Банк разрабатывает политику управления операционным риском, которая включает, но не ограничивается следующими компонентами:

1) цели и задачи управления операционным риском;

2) основные принципы управления операционным риском;

3) классификацию типов событий операционного риска и основные виды операционных рисков;

4) допустимый уровень операционного риска банка;

5) определение участников процесса управления операционным риском на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;

6) определение порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, в том числе:

а) определение ключевых индикаторов операционного риска;

б) определение процедур и механизмов управления операционным риском;

7) порядок обмена информацией между участниками процесса управления операционным риском по трем линиям защиты, включая виды, формы и сроки представления информации;

8) процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов;

9) порядок и процедуры одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы;

10) требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности банка операционному риску;

11) программа принятия и обслуживания клиентов (customer acceptance policy). Банк при разработке и реализации процедур принятия решения о приеме клиента на обслуживание учитывает присущие факторы риска;

12) процедуры и порядок отказа от проведения высокорисковых операций, включая операции с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, а также расторжения деловых отношений с клиентом разрабатываются с учетом присущих факторов риска.»;



подпункт 3) графы Требование пункта 13.1 изложить в следующей редакции:

«3) порядок и процедуры принятия решений об отказе в предоставлении банковских услуг, в том числе в осуществлении операций, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо;».

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года №304 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794, опубликовано 24 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее дополнение:

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 45-1 следующего содержания:

«45-1. Страхование рисков, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, не осуществляется.».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года №54 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175, опубликовано 14 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг», утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. К обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан допускаются ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других, помимо Республики Казахстан, государств, включенные в список (допущенные к обращению в списке) фондовой биржи.



Не допускаются к обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо.».



**Приложение
к Перечню некоторых
нормативных правовых актов Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения и дополнения
по вопросам регулирования финансового рынка,
платежей и платежных систем**

**Приложение 1
к Правилам формирования системы управления рисками
и внутреннего контроля для банков второго уровня**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о мониторинге событий операционного риска, повлекших убытки
в размере 100 000 (ста тысяч) тенге и более**

_____ на «__» _____ 20__ года

Отчетный период: по состоянию на _____ 20__ года

Индекс: 1-RISK

Периодичность: ежеквартальная

Представляют: банки второго уровня

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)

Срок представления: не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом



Форма

№ п/п	Описание события операционного риска, при котором были понесены убытки (причины убытков)	Форма и размер последствий от реализации событий операционного риска (в тенге)								
		наложенные и взысканные штрафы по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан	судебные издержки, взыскания по решению суда	внесудебные компенсации работникам банка	внесудебные компенсации клиентам банка	досрочное списание материальных активов банка	затраты на устранение последствий реализации операционного риска	прочие убытки, не покрытые резервами	снижение стоимости активов банка	иные (указать какие)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
4										
5										
...										

Руководитель подразделения по управлению операционным риском банка

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) _____ (подпись) _____ (дата)

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме



**Приложение
к форме отчета о мониторинге
событий операционного риска,
повлекших убытки в размере
100 000 (ста тысяч) тенге и более**

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных**

**Отчет о мониторинге событий операционного риска,
повлекших убытки в размере 100 000 (ста тысяч) тенге и более**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о мониторинге событий операционного риска, повлекших убытки в размере 100 000 (ста тысяч) тенге и более» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9322.

3. Форма составляется ежеквартально банком.

4. Форму подписывает руководитель подразделения по управлению операционным риском банка.

Глава 2. Заполнение Формы

5. В графе 2 указывается описание события операционного риска, при котором были понесены убытки (причины убытков).

6. В графе 3 указываются наложенные и взысканные штрафы по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан.

7. В графе 4 указываются судебные издержки, взыскания по решению суда.

8. В графе 5 указываются внесудебные компенсации работникам банка.

9. В графе 6 указываются внесудебные компенсации клиентам банка.

10. В графе 7 указывается досрочное списание материальных активов банка.

11. В графе 8 указываются затраты на устранение последствий реализации операционного риска.

12. В графе 9 указываются прочие убытки, не покрытые резервами.

13. В графе 10 указывается снижение стоимости активов банка.

14. В графе 11 указываются иные сведения.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 268

Об утверждении Правил обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, Правил уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления, Требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком

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

1. Утвердить:

1) Правила обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Требования к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет – ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.



3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 268

**Правила обмена электронными информационными ресурсами
между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и
страховщиком**

1. Настоящие Правила обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и определяют порядок обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком.

2. Обмен электронными информационными ресурсами осуществляется с использованием интернет - ресурса страховщика и его мобильного приложения (далее – интернет - ресурс) и интернет - ресурса других организаций, являющихся партнерами страховщика на основании соответствующего соглашения (далее – интернет - ресурс партнера).

3. Обмен электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, осуществляется при обеспечении страховщиком:

- 1) беспрепятственного круглосуточного доступа к интернет - ресурсу;
- 2) размещения на интернет - ресурсе правил страхования (типовых условий страхования) по видам (классам) страхования;
- 3) возможности создания персональной страницы страхователя на интернет - ресурсе (далее – личный кабинет страхователя);
- 4) автоматизированной проверки заполненных страхователем полей в заявлении о заключении договора страхования (далее - заявление) на предмет их соответствия минимальному и максимальному количеству и формату букв, цифр или символов, необходимых для формирования заявления.

В случае несоответствия содержимого полей в заявлении, интернет - ресурс страховщика уведомляет о необходимости проверки и корректировки страхователем несоответствующих полей в заявлении;

5) отправки одноразового сообщения посредством сервиса текстовых коротких сообщений (далее – SMS - сообщение) с указанием одноразового пароля на указанный страхователем абонентский номер, предоставленного оператором сотовой связи (далее – абонентский номер), для подтверждения данного номера, за исключением случаев заключения договора страхования путем входа в личный кабинет страхователя;

6) при заключении договора страхования с резидентами Республики Казахстан автоматизированной сверки в Единой базе данных по страхованию (далее – ЕСБД) сведений, указанных в заявлении, в том числе сведений о наличии льгот установленных пунктом 1 статьи 20 Закона Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – льгота по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств), с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций, интегрированных с информационной системой ЕСБД (далее – государственные базы данных).



В случае отсутствия в государственных базах данных, данных, необходимых для заключения договора страхования, страховщик осуществляет сверку сведений, указанных в заявлении, с электронными или сканированными копиями документов, прикрепленными к заявлению;

7) получения от ЕСБД информации о соответствии или несоответствии сведений, указанных в заявлении, с данными из государственных баз данных, с указанием несоответствующих полей.

В случае получения от ЕСБД информации о несоответствии сведений, указанных в заявлении, с данными из государственных баз данных, интернет - ресурс страховщика уведомляет о необходимости проверки и корректировки несоответствующих сведений, указанных в заявлении;

8) направления информации по заключенному договору страхования в ЕСБД и регистрации договора страхования в ЕСБД с присвоением ему уникального номера;

9) незамедлительного отправления страхователю уведомления о заключении договора страхования с указанием присвоенного ЕСБД уникального номера договора страхования и иных сведений, указанных в пунктах 5 и 6 Правил уведомления о заключении договора страхования и требованиях к содержанию уведомления, утвержденных настоящим постановлением.

4. При заключении договора страхования в электронной форме страховщик на своем интернет - ресурсе обеспечивает страхователю возможность:

1) формирования заявления, которое содержит:

для физического лица:

фамилию, имя и отчество (при наличии);

индивидуальный идентификационный номер (при наличии);

юридический адрес и (или) место жительства;

дату выдачи, номер документа, удостоверяющего личность;

признак резидентства (резидент или нерезидент Республики Казахстан);

адрес электронной почты (при наличии);

абонентский номер;

отметку о наличии льгот, по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств;

указание о застрахованном (выгодоприобретателе), если он не является страхователем по договору страхования;

иные сведения, необходимые для заключения договора страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

для юридического лица:

полное наименование;

бизнес-идентификационный номер (при наличии);

место нахождения;

код сектора экономики, вид экономической деятельности;

информация о бенефициарных собственниках или первом руководителе;

сведения о номере, дате выдачи лицензии (при страховании лицензируемых видов деятельности);

адрес электронной почты (при наличии);

абонентский номер;

указание о застрахованном (выгодоприобретателе), если он не является страхователем по договору страхования;

иные сведения, необходимые для заключения договора страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

Заявление страхователя (туроператора в сфере выездного туризма), помимо сведений, указанных в настоящем пункте, содержит абонентский номер застрахованного (туриста, выезжающего за рубеж);



2) прикрепления электронных или сканированных копий документов, подтверждающих сведения, указанные страхователем в заявлении;

3) ознакомления с суммой страховой премии, а также с суммой страховой премии с учетом предоставляемой скидки и льготы по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств (при наличии);

4) ознакомления с правилами страхования (типовыми условиями страхования) по выбранному страхователем страховому продукту до уплаты страховой премии;

5) безналичной и наличной уплаты страховой премии, в том числе посредством выставления страховщиком счета на оплату, содержащего платежные реквизиты страховщика, номер счета, срок уплаты и порядок вступления договора страхования в силу.

В случае отсутствия уплаты страховой премии в требуемый страховщиком срок, страховщик обеспечивает направление уведомления страхователю о не заключении договора страхования.

В случае уплаты страховой премии в размере, меньшем, чем предусмотрено договором страхования, страховщик незамедлительно отправляет страхователю уведомление о необходимости уплаты недостающей части страховой премии в указанный страховщиком срок.

В случае уплаты излишней суммы страховой премии страховщик обеспечивает ее возврат страхователю и направляет соответствующее уведомление;

6) выбора способа уведомления страховщиком и ЕСБД страхователя о заключении договора страхования в соответствии с пунктами 2 и 3 Правил уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления, утвержденных настоящим постановлением;

7) создания личного кабинета, содержащего информацию по всем заключенным ранее и (или) действующим договорам страхования в электронной форме в отношении каждого страхователя (застрахованного).

5. Требования пунктов 3 и 4 Правил распространяются на договоры:

обязательного страхования туриста;

обязательного экологического страхования;

обязательного страхования гражданско-правовой ответственности:

частных нотариусов;

аудиторских организаций;

перевозчиков перед пассажирами;

владельцев транспортных средств;

владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам.

Договоры обязательного страхования, указанные в части первой настоящего пункта заключаются на интернет - ресурсе страховщика.

Договоры обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, обязательного страхования в растениеводстве, добровольного страхования заключаются на интернет - ресурсе страховщика и (или) интернет – ресурсе партнера.

Требования пунктов 3 и 4 Правил, за исключением подпунктов 1), 3) , 6) и 7) пункта 3, подпункта 7) пункта 4 Правил, распространяются на договоры страхования, заключаемые на интернет - ресурсе партнера.

6. В случае, предусмотренном абзацем вторым подпункта 6) пункта 3 Правил, страховщик не позднее следующего рабочего дня с даты загрузки страхователем электронных или сканированных копий документов на интернет - ресурс страховщика или интернет – ресурс партнера обеспечивает направление уведомления:

1) о необходимости уплаты страховой премии для заключения договора страхования со страхователем;

2) о невозможности заключения договора страхования и необходимости корректировки сведений, указанных в заявлении страхователя;



3) о необходимости повторной загрузки документов в срок, указанный страховщиком.

Уведомление о невозможности заключения договора страхования и необходимости корректировки сведений направляется в случае несоответствия сведений, указанных в заявлении страхователя, с данными документов, предоставленных страхователем.

Уведомление о необходимости повторной загрузки документов в срок, указанный страховщиком, направляется в случае невозможности сличения сведений, указанных в заявлении страхователя, с данными документов, предоставленных страхователем.

7. Доступ к информации по заключенному договору страхования на интернет – ресурсе страховщика предоставляется путем ввода абонентского номера страхователя и (или) уникального номера договора страхования и иных данных по усмотрению страховщика.

Действия, указанные в подпункте 4) пункта 4 статьи 15-2 Закона совершаются страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) посредством доступа к личному кабинету страхователя либо доступа к информации по заключенному договору страхования, предоставляемого в соответствии с частью первой настоящего пункта.

8. Страховщик при получении заявления об изменении сведений, переоформлении договора страхования проводит проверку и сверку содержащихся в заявлении сведений в соответствии с подпунктами 5), 6) и 7) пункта 3 Правил.

9. Страховщик при получении заявления о досрочном расторжении договора страхования информирует страхователя о порядке досрочного расторжения договора страхования.

10. По желанию страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) электронные или сканированные копии документов, необходимых для направления уведомления о наступлении страхового случая, проведения оценки размера причиненного вреда, осуществления страховой выплаты направляются страховщику путем их загрузки посредством интернет - ресурса страховщика или в личный кабинет страхователя.

11. При недостаточности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер подлежащего возмещению страховщиком вреда, страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней со дня их получения сообщает об этом с указанием полного перечня недостающих и (или) неправильно оформленных документов путем направления уведомления в виде электронного сообщения на адрес электронной почты (при наличии) и (или) в виде SMS-сообщения на указанный абонентский номер.

12. Электронная справка с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия направляется заявителю на указанный им адрес электронной почты (при наличии) и (или) отображается в личном кабинете страхователя на интернет - ресурсе страховщика.



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 268

Правила уведомления о заключении договора страхования
и требования к содержанию уведомления

1. Настоящие Правила уведомления о заключении договора страхования и требования к содержанию уведомления разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и определяют порядок уведомления о заключении договора страхования и требования к содержанию уведомления.

2. Уведомление страховой организации (далее – страховщик) о заключении договора страхования направляется страхователю:

1) в виде сообщения посредством сервиса текстовых коротких сообщений (далее – SMS-сообщение) на указанный страхователем абонентский номер, предоставленный оператором сотовой связи (далее – абонентский номер);

2) в виде электронного сообщения на указанный страхователем адрес электронной почты (при наличии);

3) иным способом предлагаемым страховщиком.

3. Уведомление Единой базы данных по страхованию (далее – ЕСБД) о заключении договора страхования направляется страхователю в виде:

1) SMS-сообщения на указанный страхователем абонентский номер;

2) электронного сообщения на указанный страхователем адрес электронной почты (при наличии).

4. Страхователь имеет возможность выбрать один или несколько из указанных в пунктах 2 и 3 способов направления уведомления.

5. По договору обязательного страхования туриста уведомления страховщика и ЕСБД о его заключении направляются застрахованному (туристу, выезжающему за рубеж) на указанные страхователем (туроператором в сфере выездного туризма) абонентский номер и (или) адрес электронной почты застрахованного (при наличии).

6. Уведомление страховщика о заключении договора страхования в виде SMS-сообщения содержит:

для страхователя - физического лица:

фамилию и инициалы страхователя;

срок действия договора страхования;

регистрационный номер транспортного средства (по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств);

для застрахованного по обязательному страхованию туриста:

фамилию и инициалы застрахованных лиц;

срок действия договора страхования;

территорию страхования;

для страхователя - юридического лица:

наименование страхователя;

срок действия договора страхования;

регистрационный номер транспортного средства (по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств).



7. Уведомление страховщика о заключении договора страхования в виде электронного сообщения содержит:

для страхователя – физического лица:

фамилию, имя и отчество (при наличии) страхователя (застрахованных);

уникальный номер договора страхования, присвоенный ЕСБД;

срок действия договора страхования;

основные условия страхования (размер страховой премии, страховые лимиты, объект страхования);

порядок действий страхователя (застрахованного) в случае наступления страхового случая;

порядок подачи заявления на страховую выплату;

иные сведения по договору страхования по усмотрению страховщика;

для застрахованного по обязательному страхованию туриста:

фамилию, имя и отчество (при наличии) застрахованного (застрахованных);

уникальный номер договора страхования, присвоенный ЕСБД;

срок действия договора страхования;

территорию страхования;

основные условия страхования (размер страховой премии, страховые лимиты, объект страхования);

порядок действий страхователя (застрахованного) в случае наступления страхового случая;

порядок подачи заявления на страховую выплату;

иные сведения по договору страхования по усмотрению страховщика;

для страхователя – юридического лица:

наименование страхователя;

уникальный номер договора страхования;

срок действия договора страхования;

основные условия страхования (размер страховой премии, страховые лимиты, объект страхования);

порядок действий страхователя (застрахованного) в случае наступления страхового случая;

порядок подачи заявления на страховую выплату.

Иные сведения по договору страхования, не указанные в уведомлении страховщика о заключении договора страхования, направляются посредством отображения активной гиперссылки на интернет - ресурс страховщика.

8. Уведомление ЕСБД о заключении договора страхования, направляемое в виде SMS-сообщения, электронного сообщения на указанный страхователем адрес электронной почты (при наличии) содержит:

краткое наименование страховщика;

уникальный номер договора;

адрес интернет – ресурса ЕСБД.



Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 268

Требования к программно-техническим средствам и интернет – ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком

1. Настоящие Требования к программно-техническим средствам и интернет – ресурсам страховой (перестраховочной) организации, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и определяют требования к программно-техническим средствам и интернет - ресурсам страховой (перестраховочной) организации (далее - страховщик), обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.

2. Страховщик поддерживает постоянную работоспособность и обеспечивает бесперебойное функционирование своих программно-технических средств и интернет – ресурсов, обеспечивающих заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком.

3. Программно-технические средства страховщика обеспечивают:

возможность перехода на интернет – ресурс Единой базы данных по страхованию (далее – ЕСБД) для проверки страхователем информации по договору страхования через информационную систему ЕСБД;

хранение договора страхования в электронной форме с обеспечением круглосуточного доступа к нему для страхователя на интернет – ресурсе страховщика;

возможность совершения действий, указанных в подпункте 4) пункта 4 статьи 15-2 Закона;

непрерывную регистрацию и сохранение в течение одного года следующей информации в электронной форме о действиях страхователя (лиц, имеющих намерение заключить договор) и страховщика, выполняемых с использованием данного интернет - ресурса, и совершаемых после заполнения страхователем заявления на заключение договора страхования:

порядковый номер записи действия в автоматизированной системе, программном обеспечении;

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия;

набор символов, присвоенный лицу, выполняющему действия на интернет – ресурсе, и позволяющий идентифицировать его в автоматизированной системе, программном обеспечении;

код, соответствующий выполняемому действию;

идентификационная информация (IP адрес), с которого осуществлен доступ к интернет – ресурсу;

информация, передаваемая страхователем посредством интернет – ресурса страховщика, в том числе файлы и документы, загруженные страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем);

идентификационная информация об ошибках в автоматизированной системе, программном обеспечении интернет – ресурса.



4. В случае принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о приостановлении или лишении лицензии страховщика:

приостанавливается (прекращается) взаимодействие ЕСБД с информационными системами страховщика, необходимое для заключения договора страхования по соответствующему классу страхования;

страховщик размещает на интернет – ресурсе информацию о невозможности заключения договоров страхования с указанием причины и приостанавливает (прекращает) работу интернет – ресурсов.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 269

Об установлении Требований по содержанию и оформлению страховых полисов, Требований к содержанию заявления для заключения договора обязательного страхования в растениеводстве

В соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 11 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов», от 13 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций», от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами», от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», от 31 декабря 2003 года «Об обязательном страховании туриста», от 10 марта 2004 года «Об обязательном страховании в растениеводстве», от 7 июля 2004 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам», от 13 декабря 2005 года «Об обязательном экологическом страховании» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить:

1) Требования по содержанию и оформлению страховых полисов согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Требования к содержанию заявления для заключения договора обязательного страхования в растениеводстве согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;



4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 269

Требования
по содержанию и оформлению страховых полисов

1. Настоящие Требования по содержанию и оформлению страхового полиса (далее – Требования) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 11 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов», от 13 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций», от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами», от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», от 31 декабря 2003 года «Об обязательном страховании туриста» (далее – Закон об обязательном страховании туриста), от 7 июля 2004 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам», от 13 декабря 2005 года «Об обязательном экологическом страховании» и устанавливают требования по содержанию и оформлению страховых полисов.

2. Страховой полис содержит следующие сведения:

1) наименование, место нахождения, номер телефона и банковские реквизиты страховщика;

2) фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, код сектора экономики, признак резидентства (резидент Республики Казахстан или нерезидент Республики Казахстан), юридический адрес и (или) место жительства страхователя (для физических лиц);

3) наименование, бизнес-идентификационный номер, код сектора экономики, признак резидентства (резидент Республики Казахстан или нерезидент Республики Казахстан), место нахождения и фактический адрес, банковские реквизиты страхователя (для юридических лиц);

4) фамилию, имя, отчество (при его наличии), номер телефона, индивидуальный идентификационный номер страхового агента (если им является физическое лицо-резидент Республики Казахстан) или наименование, место нахождения и фактический адрес, номер телефона и бизнес-идентификационный номер страхового агента (если им является юридическое лицо-резидент Республики Казахстан);

5) указание объекта страхования;

6) указание страхового случая;

7) размеры страховой суммы, вид валюты, порядок и сроки осуществления страховой выплаты;

8) размер страховой премии (страхового взноса, если оплата производится в рассрочку), общая сумма страховой премии и сумма страховой премии с учетом льготы (при наличии) по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, общая сумма страховой премии и сумма страховой премии с учетом предоставляемой страховщиком скидки (при наличии), вид валюты, порядок и сроки уплаты страховой премии;

9) указание о наличии или отсутствии комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому агенту;

10) дата заключения и срок действия страхового полиса;



11) указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики застрахованного (выгодоприобретателя), если он не является страхователем по страховому полису, в случае указания застрахованного (выгодоприобретателя) в страховом полисе;

12) номер страхового полиса (в случае оформления страхового полиса в бумажной форме на бланке страховщика) или уникальный номер страхового полиса, присвоенный организацией по формированию и ведению базы данных (при оформлении страхового полиса в электронной форме);

13) сроки уведомления страхователя или застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты;

14) вид экономической деятельности (для юридических лиц);

15) указание территории действия страхового полиса;

16) подпись страховщика (в случае оформления страхового полиса в бумажной форме на бланке страховщика);

17) сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

Код сектора экономики указывается в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365, и Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 139, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17274.

Вид экономической деятельности указывается в соответствии с приложением 30 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 245 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера и Правил их представления», зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16256.

3. Сведения о страхователе и застрахованном, содержащиеся в страховом полисе, соответствуют сведениям, указанным в заявлении страхователя, на основании которых оформляется страховой полис.

4. В случае оформления страхового полиса в бумажной форме на бланке страховщика, описание прав и обязанностей сторон излагается на оборотной стороне страхового полиса или прилагается к нему.

5. Страховой полис по обязательному страхованию туриста помимо сведений, указанных в пункте 2 Требований, содержит наименование, место нахождения, интернет-ресурс, номер телефона и факса, адрес электронной почты ассистанс компании страховщика, фамилию, имя, отчество (при его наличии), дату рождения и место жительства застрахованного.

6. В подтверждение заключения страхового полиса по обязательному страхованию туриста страховщик оформляет страхователю страховой сертификат в электронной форме, свидетельствующий о наличии действующей страховой защиты в отношении застрахованного.

По требованию застрахованного, страховой сертификат оформляется в бумажной форме на бланке страховщика.

Страховой сертификат помимо сведений, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 6), 8), 10), 11), 12), 15) и 16) пункта 2 и пункте 5 Требований, содержит порядок действий застрахованного при наступлении страхового случая и программу страхования.

Указание объекта страхования, предельного объема ответственности страховщика (страховая сумма) и видов расходов, подлежащих возмещению, описание прав и обязанностей сторон, порядок и сроки осуществления страховой выплаты, а также иные условия страхования,



установленные Законом об обязательном страховании туриста, прилагаются к страховому сертификату.

Страховой полис по обязательному страхованию туриста и страховой сертификат заполняются с учетом требований, предусмотренных международными договорами, законодательством страны (места) временного пребывания застрахованного.

7. Если страховой полис оформлен филиалом страховщика, то страховой полис содержит наименование, место нахождения и телефон филиала страховщика, фамилию, имя, отчество (при его наличии) руководителя филиала.

8. Страховые полисы по договорам обязательного страхования, виды, условия и порядок которых устанавливаются отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования, оформляются в электронной форме.

Страховые полисы по договорам вмененного и добровольного страхования оформляются в бумажной форме на бланке страховщика и (или) в электронной форме.

9. Текст страхового полиса излагается на казахском и русском языках, страхового полиса по обязательному страхованию туриста, страхового сертификата – на казахском, русском и английском языках.

Текст страхового полиса, страхового сертификата подлежат толкованию в соответствии с буквальным значением их словесного выражения. В случае использования в тексте специальной страховой терминологии дается полное и однозначное ее трактование.

10. Страховой полис, оформленный в бумажной форме на бланке страховщика, подписывается страховым агентом, в случае наличия соответствующих полномочий в договоре, заключаемом между страховщиком и страховым агентом.

11. Поправки и помарки при заполнении страхового полиса, страхового сертификата, оформленных в бумажной форме на бланке страховщика, не допускаются.

12. В случае утери страхового полиса или страхового сертификата, оформленного в бумажной форме на бланке страховщика, страховщик по заявлению страхователя или застрахованного производит выдачу дубликата, который имеет одинаковую юридическую силу с подлинником, с надписью «дубликат» в правом верхнем углу и указанием даты первичной выдачи страхового полиса или страхового сертификата.



**Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 269**

**Требования
к содержанию заявления для заключения
договора обязательного страхования в растениеводстве**

Заявление для заключения договора обязательного страхования в растениеводстве содержит следующую информацию:

наименование сельскохозяйственной культуры;

виды продукции растениеводства;

сведения о страхователе:

фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, юридический адрес и (или) место жительства, код сектора экономики, признак резидентства (резидент Республики Казахстан или нерезидент Республики Казахстан), номер телефона (для физического лица);

наименование, бизнес-идентификационный номер, код сектора экономики, признак резидентства (резидент Республики Казахстан или нерезидент Республики Казахстан), место нахождения и фактический адрес, банковские реквизиты, номер телефона (для юридического лица);

общая площадь, (гектар);

сведения о сроке заключения договора обязательного страхования по всем видам продукции растениеводства;

нормативы затрат на 1 гектар;

сведения о семенном материале;

сведения о состоянии посевов на дату подачи заявления;

дата подачи заявления;

фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность, номер телефона работника страховщика, принявшего заявление, дата принятия заявления.



Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 269

Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных
элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан,
признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 24 «Об утверждении Требований к содержанию и изготовлению бланков страховых полисов, оформлению и выдаче страховых полисов по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора или турагента, а также к содержанию заявлений страхователя для заключения договоров обязательного страхования по отдельным видам обязательного страхования» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6171, опубликовано 7 августа 2010 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 13).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года № 95 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 24 «Об утверждении Инструкции по содержанию и изготовлению бланков страховых полисов, по оформлению страхового полиса по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, а также по содержанию заявлений страхователя для заключения договоров обязательного страхования по отдельным видам обязательного страхования» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7240, опубликовано 28 октября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 158 (2148)).

3. Пункт 25 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8505, опубликовано 6 августа 2013 года в газете «Юридическая газета» № 115 (2490)).

4. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 197 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам страховой деятельности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12364, опубликовано 28 декабря 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

5. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 12 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13308, опубликовано 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).



6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 141 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 24 «Об утверждении Требований к содержанию и изготовлению бланков страховых полисов, оформлению и выдаче страховых полисов по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора или турагента, а также к содержанию заявлений страхователя для заключения договоров обязательного страхования по отдельным видам обязательного страхования» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13929, опубликовано 5 августа 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

7. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 17 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15104, опубликовано 9 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

8. Пункт 1 Перечня постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 248 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16446, опубликовано 13 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 270

Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, утверждении Правил осуществления деятельности страхового брокера

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

1. Установить следующие требования к формированию уставного и собственного капитала страхового брокера:

1) минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого страхового брокера составляет не менее следующих величин (в месячных расчетных показателях, размер которого установлен законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год):

по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования – 20 000 (двадцать тысяч);

по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров перестрахования – 100 000 (сто тысяч);

2) минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого и действующего страхового брокера составляет не менее следующих величин (в месячных расчетных показателях, размер которого установлен законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год):

по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров страхования – 20 000 (двадцать тысяч);

по лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера по заключению договоров перестрахования – 100 000 (сто тысяч);

3) минимальный размер собственного капитала страхового брокера составляет не менее следующих величин (в месячных расчетных показателях, размер которого установлен законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год):

для страхового брокера, осуществляющего посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя, – 10 000 (десять тысяч);

для страхового брокера, осуществляющего посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования от своего имени и по поручению перестрахователя (цедента), – 80 000 (восемьдесят тысяч);

4) при совмещении видов брокерской деятельности минимальный размер уставного и собственного капитала страхового брокера составляет не менее размеров, установленных в отношении деятельности страхового брокера по заключению договоров перестрахования.

2. Утвердить прилагаемые Правила осуществления деятельности страхового брокера.



3. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

4. Страховым брокерам, имеющим лицензию Национального Банка Республики Казахстан на право осуществления деятельности страхового брокера, в срок до 1 мая 2019 года привести свою деятельность в соответствие с подпунктом 3) пункта 1 настоящего постановления.

5. 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 6 настоящего постановления.

6. 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.

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

8. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года, за исключением подпункта 2) пункта 1 постановления, который вводится в действие с 1 июля 2021 года, и подлежит официальному опубликованию.

Подпункт 1) пункта 1 постановления действует до 1 июля 2021 года.



Правила осуществления деятельности страхового брокера

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления деятельности страхового брокера (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и определяют условия и порядок осуществления деятельности страхового брокера.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 203 «Об утверждении Правил и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17460, а также следующие понятия:

1) перестраховочная ковернота – документ, оформляемый страховым брокером в подтверждение факта принятия перестраховочного слипа в отношении доли риска (части страховой суммы) и условий перестрахования, принятых перестраховщиком (группой перестраховщиков, перестраховочным пулом) на перестрахование, на котором страховой брокер производит соответствующую отметку, подтверждающую размещение рисков на указанных в нем условиях;

2) перестраховочный слип – документ, оформляемый страховым брокером или страховым брокером – нерезидентом Республики Казахстан и направляемый потенциальному перестраховщику (группе перестраховщиков, перестраховочному пулу) в качестве оферты с предложением о принятии на перестрахование доли риска (части страховой суммы) на определенных данным документом условиях перестрахования, на котором каждый перестраховщик или перестраховщик-лидер (принимаящий наибольшую долю риска), или лицо, осуществляющее функции ведущей перестраховочной организации (при передаче риска в перестраховочный пул), в случае акцепта производят соответствующую отметку, подтверждающую принятие рисков.

Под отметкой перестраховщика, перестраховщика-лидера, лица, осуществляющего функции ведущего перестраховщика (при передаче риска в перестраховочный пул), подтверждающей принятие рисков, понимается подпись и штамп (при его наличии), печать (при ее наличии, для перестраховщиков – нерезидентов Республики Казахстан, страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан);

3) страховая ковернота – документ, оформляемый страховым брокером в подтверждение факта принятия страхового слипа в отношении доли риска (части страховой суммы) и условий страхования, принятых страховщиком (группой страховщиков) на страхование, на котором страховой брокер, производит соответствующую отметку, подтверждающую размещение рисков на указанных в нем условиях;

4) страховой слип – документ, оформляемый страховым брокером и направляемый потенциальному страховщику (группе страховщиков, страховому пулу) в качестве оферты с предложением о принятии на страхование доли риска (части страховой суммы) на определенных данным документом условиях страхования, на котором каждый страховщик либо лицо, осуществляющее руководство и ведение общих дел участников страхового пула



(при передаче риска в страховой пул), в случае акцепта производят соответствующую отметку, подтверждающую принятие рисков.

Под отметкой страховщика, лица, осуществляющего руководство и ведение общих дел участников страхового пула (при передаче риска в страховой пул), подтверждающей принятие рисков, понимается подпись и штамп (при его наличии), печать (при ее наличии, для страховщиков – нерезидентов Республики Казахстан);

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

6) факультативное перестрахование – форма перестрахования, при которой перестрахователь (цедент) по собственному усмотрению осуществляет передачу перестраховщику в перестрахование страхового риска, а перестраховщик принимает либо отказывается в принятии данного риска.

Глава 2. Условия и порядок осуществления деятельности страхового брокера

3. Страховой брокер осуществляет виды брокерской деятельности и иной деятельности страхового брокера, предусмотренные пунктами 2 и 3 статьи 17 Закона, при наличии соответствующей лицензии.

4. Страховой брокер исполняет принятые на себя обязательства в точном соответствии с заключенным им договором с клиентами и с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

5. Конкретный перечень прав и обязанностей страхового брокера, а также ответственность перед страхователем, перестрахователем (цедентом) за их исполнение определяются договором, заключаемым между ними.

6. Обязательными условиями договора, заключаемого между страховым брокером и страхователем, перестрахователем (цедентом) являются:

1) предоставление страхователем сведений в порядке и на условиях, предусмотренных статьей 832 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года;

2) сроки перечисления страховых премий от страхователя, перестрахователя (цедента) на банковский счет страховщика (перестраховщика, перестраховщика-нерезидента Республики Казахстан) и страховых выплат от страховщика (перестраховщика, перестраховщика-нерезидента Республики Казахстан) на банковский счет страхователя, перестрахователя (цедента), выгодоприобретателя;

3) порядок взаиморасчетов между страховым брокером и страхователем, перестрахователем (цедентом);

4) условия и порядок выплаты комиссионного вознаграждения страховому брокеру.

7. Для заключения страховым брокером договора страхования от своего имени и по поручению страхователя страховой брокер получает информацию, указанную в пункте 16 Правил, от не менее трех страховщиков, имеющих лицензию по классу (виду) страхования, необходимому для заключения данного договора.

Страховой брокер обеспечивает заключение договора страхования (перестрахования) со страховщиком (перестраховщиком), имеющим устойчивое финансовое положение, на наиболее выгодных для страхователя, перестрахователя (цедента) условиях с учетом требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

8. Размещение страховым брокером страховых рисков на перестрахование посредством страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан не осуществляется в случае отсутствия у страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан договора страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, объектом которого является имущественный интерес страхового брокера, связанный с его обязанностью возместить имущественный вред, причиненный третьим лицам в результате осуществления им профессиональной деятельности страхового брокера, минимальная страховая сумма по



которому эквивалентна следующей сумме в национальной валюте:

по каждому требованию в год – 263 000 (двести шестьдесят три тысячи) месячных расчетных показателей, размер которого установлен законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

по всем требованиям в год – 330 000 (триста тридцать тысяч) месячных расчетных показателей, размер которого установлен законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

9. Страховым брокером для целей осуществления операций по сбору страховых премий от страхователей, перестрахователей (цедентов) и (или) сбору страховых выплат от страховщиков (перестраховщиков) используется банковский счет, по которому не осуществляются иные операции, за исключением операций по изъятию суммы комиссионного вознаграждения страхового брокера в рамках осуществления посреднической деятельности по заключению договоров страхования и (или) перестрахования (далее – банковский счет страхового брокера).

Страховой брокер обеспечивает наличие суммы денежных средств на текущих счетах и депозитах в банках второго уровня, за минусом денежных средств на банковском счете страхового брокера, в размере, составляющем не менее 40 (сорока) процентов от размера его собственного капитала.

10. Страховой брокер оказывает необходимое содействие по осуществлению страховщиками (перестраховщиками) страховых выплат при наступлении страхового случая, при оценке страхового риска, принимаемого на страхование (перестрахование), и в уплате страхователем (цедентом) страховой премии в полном объеме и сроки, установленные в договоре страхования (перестрахования).

11. Страховой брокер обеспечивает полное и достоверное раскрытие в договорах страхования (перестрахования), заключаемых при его посредничестве, всех условий страхования (перестрахования).

Тексты документов, оформляемых страховым брокером при осуществлении посреднической деятельности по заключению договоров страхования (перестрахования), понимаются в соответствии с буквальным значением содержащихся в них слов и выражений. В случае использования в текстах специальной страховой терминологии дается ее полное и однозначное трактование.

12. При поступлении сумм страховых премий, страховых выплат на банковский счет страхового брокера, страховой брокер незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней перечисляет их на банковский счет страховщика (перестраховщика), страхователя, перестрахователя (цедента), выгодоприобретателя, если договором между страховым брокером и страхователем, цедентом не предусмотрено иное.

Глава 3. Участие в сделках по страхованию

13. При осуществлении страховым брокером посреднической деятельности по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя страховым брокером оформляются следующие документы:

- 1) страховой слип;
- 2) страховая ковернота.

14. Страховой слип и страховая ковернота, оформляемые страховым брокером, содержат следующие сведения:

- 1) класс (вид) страхования;
- 2) полное наименование либо фамилия, имя, отчество (при его наличии), место жительства или место нахождения страхователя;
- 3) полное наименование, контактный телефон, интернет-ресурс и место нахождения страховщика;



- 4) полное наименование, контактный телефон, интернет-ресурс и место нахождения страхового брокера;
- 5) информация о номере и дате выдачи лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера, выданной уполномоченным органом;
- 6) рейтинг финансовой надежности страховщика на дату заключения договора страхования и наименование рейтингового агентства (для страховщика – нерезидента Республики Казахстан);
- 7) дата заключения и период действия договора страхования;
- 8) территория (маршрут) действия страхования;
- 9) размер страховой премии и порядок ее уплаты по договору страхования;
- 10) страховая сумма по договору страхования;
- 11) доля ответственности страховщика (каждого страховщика – если риск по договору страхования распределяется между несколькими страховщиками);
- 12) объект страхования, условия договора страхования, согласованные со страхователем, описание страхового случая, исключения и условия по полному или частичному освобождению страховщика от возмещения ущерба (при наличии);
- 13) размер комиссионного вознаграждения страхового брокера;
- 14) применяемый размер франшизы (в случае наличия);
- 15) подпись страхового брокера;
- 16) подпись уполномоченных лиц и штамп (при его наличии) страховщика (для страхового слипа).

В случае, если страховщик по договору страхования является нерезидентом Республики Казахстан, в качестве отметки о доле риска, принятого им на страхование, дополнительно используется его печать (при ее наличии).

15. Страховой брокер от своего имени и по поручению страхователя проводит переговоры со страховщиками для определения размера страховой премии (стоимости страхования), условий страхования и возможности принятия ими страховых рисков на страхование.

16. Страховой брокер получает от страховщиков сведения о размерах страховых тарифов и собственного капитала, условиях страхования, наличии лицензии (регистрационного номера, выданного уполномоченным органом страны места регистрации страховщика, если страховщиком является нерезидент Республики Казахстан) на осуществление страховой деятельности (дата и номер лицензии (регистрационного номера), а также иные необходимые для страхователя сведения.

Страховщик обеспечивает предоставление страховому брокеру достоверных, полных и объективных сведений, необходимых страховому брокеру для осуществления им посреднической деятельности.

Страховой брокер при необходимости использует доступные источники для получения данных сведений. В случае, если представление недостоверных сведений или представление неполных и необъективных сведений, предусмотренных частью первой настоящего пункта, повлекло за собой причинение вреда имущественным благам и правам страхователя, страховой брокер возмещает страхователю причиненный вред в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан.

Для целей Правил под доступными источниками понимаются интернет-ресурсы, содержащие информацию о страховщиках (перестраховщиках) – нерезидентах Республики Казахстан.

17. Страховой слип, содержащий предложение принять участие в страховании соответствующих рисков, рассылается страховым брокером потенциальным страховщикам для принятия (акцепта) или отклонения (отказе в акцепте) предлагаемого на страхование риска.

18. В случае акцепта страховщиком условий страхования, указанных в страховом слипе, указывается доля риска и лимит ответственности, принимаемые им на страхование, которые подтверждаются отметкой страховщика.

При заключении договора страхования со страховщиком-нерезидентом Республики Казахстан страховым брокером также признаются электронные или сканированные копии



страхового слипа, в случае получения данных копий с электронного адреса, содержащего полное доменное имя страховщика-нерезидента Республики Казахстан.

19. В случае передачи страховым брокером одного страхового риска (группы страховых рисков) нескольким страховщикам, страховой брокер при необходимости оформляет подписной лист, подтверждающий принятие страховщиками рисков на условиях, указанных в страховом слипе и подписном листе.

В случае оформления подписного листа на отдельном документе в качестве приложения к страховому слипу, подписной лист содержит реквизиты страхового слипа, объект страхования, перечень страховых рисков, страховую сумму по договору страхования и долю ответственности каждого страховщика.

В случае оформления подписного листа в виде одного из разделов (элементов) страхового слипа в качестве его составной части, подписной лист содержит долю ответственности каждого страховщика.

20. Страховой брокер после получения страхового слипа, подтвержденного страховщиком (страховщиками), доводит до страхователя условия страхования, содержащиеся в страховом слипе.

В случае принятия страхователем условий страхования, страховой брокер в письменной форме информирует страховщика о согласии страхователя на принятие предложенных страховщиком стоимости и условий страхования.

В подтверждение заключения договора страхования страховой брокер оформляет страховую коверноту и выдает ее страхователю наряду со страховым слипом.

21. Страховой слип и страховая ковернота, оформленные страховым брокером, в совокупности приравниваются к договору страхования и соответствуют требованиям, установленным гражданским законодательством Республики Казахстан к содержанию договора страхования.

Глава 4. Участие в сделках по перестрахованию

22. При осуществлении страховым брокером посреднической деятельности по заключению договоров перестрахования от своего имени и по поручению cedenta страховым брокером оформляются следующие документы с учетом принятой практики делового оборота международного страхового рынка:

- 1) перестраховочный слип;
- 2) перестраховочная ковернота.

При передаче и размещении страховым брокером рисков на перестрахование посредством страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан перестраховочный слип оформляется страховым брокером – нерезидентом Республики Казахстан. В этом случае перестраховочная ковернота оформляется страховым брокером и соответствует требованиям, установленным в пункте 23 Правил.

23. Перестраховочный слип, перестраховочная ковернота, оформляемые страховым брокером, содержат следующие сведения:

- 1) полное наименование либо фамилия, имя, отчество (при его наличии), место жительства или место нахождения страхователя;
- 2) реквизиты договора страхования, территория действия договора страхования (по факультативному перестрахованию) (для перестраховочной коверноты);
- 3) полное наименование, интернет-ресурс и место нахождения cedenta;
- 4) полное наименование, контактный телефон, интернет-ресурс и место нахождения страхового брокера;
- 5) полное наименование, интернет-ресурс (при наличии), место нахождения и информация о наличии лицензии (регистрационного номера, выданного уполномоченным органом страны места регистрации страхового брокера) на осуществление деятельности страхового брокера (в



случае передачи страхового риска посредством страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан);

6) полное наименование и место нахождения перестраховщика (перестраховщиков);

7) вид и форма перестрахования (пропорциональное или непропорциональное, факультативное или облигаторное);

8) объект перестрахования, условия договора перестрахования, согласованные с цедентом, в том числе собственное удержание цедента, описание страхового случая, исключения и условия по полному или частичному освобождению перестраховщика (перестраховщиков) от возмещения ущерба (при наличии);

9) предлагаемые доля и лимит ответственности перестраховщика (перестраховщиков) (для перестраховочного слипа);

10) срок действия договора страхования и перестрахования;

11) валюта и порядок расчетов по договору перестрахования;

12) доля и лимит ответственности перестраховщика (каждого перестраховщика – если риск по договору перестрахования распределяется между несколькими перестраховщиками) (для перестраховочной коверноты);

13) применяемый размер франшизы (в случае наличия);

14) размер брутто-перестраховочной премии перестраховщика (перестраховщиков) с указанием размера каждого вычета (комиссионное вознаграждение страхового брокера, цедента, налоги, бонусы, скидки и прочие возможные вычеты), предоставляемого перестраховщиком (перестраховщиками), размер нетто-перестраховочной премии (для перестраховочного слипа);

15) размер перестраховочной премии перестраховщика (перестраховщиков) (для перестраховочной коверноты);

16) подпись страхового брокера;

17) подпись уполномоченных лиц и штамп (при его наличии) перестраховщика (перестраховщиков) (для перестраховочного слипа).

В случае, если перестраховщик, принимающий участие в размещении риска, является нерезидентом Республики Казахстан, в качестве отметки о доли риска, принятого им на перестрахование, дополнительно используется его печать (при ее наличии).

Если перестраховщик имеет рейтинг финансовой надежности одного из рейтинговых агентств, признаваемых уполномоченным органом в соответствии со сравнительной таблицей долгосрочных рейтингов согласно приложению 2 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года №304 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794, то в перестраховочной коверноте указывается рейтинг финансовой надежности одного из данных агентств.



При передаче и размещении страховым брокером страховых рисков на перестрахование посредством страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан страховой брокер обеспечивает оформление перестраховочного слипа, подписанного перестраховщиком (перестраховщиками) с указанием фамилии и имени подписывающего лица.

24. Страховой брокер от имени и по поручению цедента проводит переговоры с перестраховщиками для определения размера перестраховочной премии (стоимости перестрахования), условий перестрахования и возможности принятия ими страховых рисков на перестрахование.

25. Страховой брокер получает от перестраховщиков сведения о размерах перестраховочных тарифов, собственного капитала, условиях перестрахования, наличии лицензии (регистрационного номера, выданного уполномоченным органом страны места регистрации перестраховщика, если перестраховщиком является нерезидент Республики Казахстан) на осуществление перестраховочной деятельности по конкретным классам перестрахования, наличии рейтинга финансовой надежности и иные необходимые для перестрахователя (цедента) сведения.

Перестраховщик обеспечивает предоставление страховому брокеру правильных, полных и объективных сведений, необходимых страховому брокеру для осуществления им посреднической деятельности.

Страховой брокер при необходимости использует доступные источники для получения данных сведений. В таком случае, если представление недостоверных сведений или представление неполных и необъективных сведений, предусмотренных частью первой настоящего пункта, повлекло за собой причинение вреда имущественным благам и правам перестрахователя, страховой брокер возмещает перестрахователю причиненный вред в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан.

26. Перестраховочный слип, содержащий предложение принять участие в перестраховании соответствующих рисков, рассылается страховым брокером потенциальным перестраховщикам для принятия (акцепта) или отклонения (отказе в акцепте) предлагаемого на перестрахование риска.

27. В случае акцепта перестраховщиком условий перестрахования, указанных в перестраховочном слипе, указывается доля риска и лимит ответственности, принимаемые им на перестрахование, которые подтверждаются отметкой перестраховщика.

При заключении договора перестрахования с перестраховщиком-нерезидентом Республики Казахстан допускается наличие у страхового брокера электронных или сканированных копий перестраховочного слипа, в случае получения данных копий с электронного адреса, содержащего полное доменное имя перестраховщика – нерезидента Республики Казахстан или страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, имеющего на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа.

При передаче страховым брокером рисков на перестрахование в качестве отметки перестраховщика также используется электронная выписка из информационных систем обмена информацией (сообщениями) между участниками страхового рынка Exchange-Lloyd's или Placing Platform Limited, полученная от авторизованных в данных системах страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-», или их дочерних страховых брокеров. При этом электронная выписка направляется страховому брокеру с электронного адреса, содержащего полное доменное имя перестраховщика или страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

28. В случае передачи страховым брокером одного страхового риска (группы страховых рисков) нескольким перестраховщикам, страховой брокер оформляет подписной лист, подтверждающий принятие перестраховщиками рисков на условиях, указанных в перестраховочном слипе и (или) подписном листе.



В случае оформления подписного листа на отдельном документе в качестве приложения к перестраховочному слипу, подписной лист содержит реквизиты перестраховочного слипа, объект перестрахования, перечень страховых рисков, лимит ответственности перестраховщика (перестраховщиков) и долю ответственности каждого перестраховщика.

В случае оформления подписного листа в виде одного из разделов (элементов) перестраховочного слипа в качестве его составной части, подписной лист содержит долю ответственности каждого перестраховщика.

29. Страховой брокер после получения перестраховочного слипа, подтвержденного перестраховщиком, согласовывает условия перестрахования с цедентом.

В случае принятия условий перестрахования цедент информирует об этом страхового брокера и дает поручение передать страховые риски в перестрахование в письменной форме в сроки, установленные по соглашению сторон.

В случае получения поручения от цедента, страховой брокер информирует об этом перестраховщика и в письменной форме подтверждает согласие цедента на принятие предложенных перестраховщиком стоимости и условий перестрахования.

В подтверждение заключения договора перестрахования страховой брокер оформляет перестраховочную коверноту и выдает ее цеденту наряду с перестраховочным слипом.

30. Перестраховочный слип, оформленный страховым брокером или страховым брокером – нерезидентом Республики Казахстан, и перестраховочная ковернота, оформленная страховым брокером, в совокупности приравниваются к договору перестрахования и являются документами, свидетельствующими о размещении страховым брокером страховых рисков на перестрахование.

31. Передача страховым брокером страховых рисков на перестрахование одному перестраховщику-нерезиденту Республики Казахстан осуществляется при последовательном участии не более одного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан.

Глава 5. Учет документов

32. Страховой брокер ведет отдельный бухгалтерский учет по собственным средствам и страховым премиям, страховым выплатам, полученным от страхователя (цедента), страховщика (перестраховщика).

33. Уполномоченный орган страхового брокера утверждает следующие внутренние правила осуществления деятельности страхового брокера:

1) внутренний регламент работы, предусматривающий порядок осуществления посреднической деятельности по заключению договоров страхования (перестрахования), в том числе при осуществлении сбора страховых премий и страховых выплат;

2) порядок ведения документации, условия обслуживания клиентов и ведения документооборота по заключаемым при его посредничестве договорам страхования (перестрахования);

3) внутренние документы, предусматривающие условия технического оснащения своей деятельности, проведение ежегодного аудита, меры по обеспечению сохранности заключаемых им договоров, финансовой отчетности и иной документации, порядок и сроки хранения документов;

4) условия и порядок выплаты комиссионного вознаграждения.

34. Страховой брокер ежегодно в срок до 30 апреля представляет в уполномоченный орган:

1) действующий договор страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, объектом которого являются риски, связанные с профессиональной ответственностью страхового брокера;

2) внутренний регламент работы, предусмотренный подпунктом 1) пункта 33 Правил, и учетную политику (в случае первичного представления либо внесения изменений и (или) дополнений после даты последнего их представления в уполномоченный орган).



**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 270**

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также
структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики
Казахстан, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 марта 2001 года №85 «Об утверждении минимального размера уставного капитала страхового брокера» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1504).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 6 «Об утверждении Инструкции об условиях деятельности страхового брокера» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2715, опубликовано в июне 2005 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 15, ст.103).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2005 года № 37 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 6 «Об утверждении Инструкции об условиях деятельности страхового брокера»» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3503).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 82 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 6 «Об утверждении Инструкции об условиях деятельности страхового брокера»» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4200).

5. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14277, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).