

Об утверждении Инструкции об условиях деятельности страхового брокера

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года N 6. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2004 года N 2715. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 270 (вводится в действие с 01.01.2019).

В целях реализации Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об условиях деятельности страхового брокера.

2. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, страховых брокеров.

3. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства обеспечить публикацию настоящего постановления в официальных средствах массовой информации и официальных печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

4. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Досмукаметова К.М.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

Председатель

Утверждена
постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций
от 19 января 2004 г. N 6

Инструкция об условиях деятельности страхового брокера

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон) и определяет условия деятельности страховых брокеров.

Сноска. В преамбулу внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 82 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации).

1. Общие положения

1. В настоящей Инструкции используются следующие понятия:

1) перестраховочная ковернота - документ, подтверждающий обязательство перестраховочной организации в отношении доли риска принятого ею в перестрахование, и оформляемый страховым брокером в отношении каждого отдельного договора перестрахования, в котором отражены основные условия договора перестрахования, на котором перестраховочная организация производит отметку (подпись уполномоченного лица либо печать) о доле риска (часть страховой суммы), принятого ею на перестрахование с указанием полного наименования перестраховочной организации. Перестраховочная ковернота составляется в соответствии с принятой практикой делового оборота международного страхового рынка;

1-1) договор облигаторного перестрахования - соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, в соответствии с условиями которого у перестраховщика возникает обязательство произвести перестраховочную выплату при наступлении страховых случаев по договорам определенного вида страхования (или объединенным по иным признакам (схожие имущественные интересы, страхователи или страховые риски)), на которые распространяется перестраховочное покрытие, а перестрахователь

обязуется уплатить перестраховщику перестраховочную премию, причитающуюся в его пользу по всем таким договорам страхования, а также исполнять иные обязанности, предусмотренные данным договором;

1-2) непропорциональное перестрахование - условие договора перестрахования, предусматривающее обязательство перестраховщика осуществить перестраховочную выплату в пределах установленной договором перестрахования суммы, если размер страховой выплаты по договору страхования, заключенному перестрахователем, превышает его собственное удержание в такой выплате;

1-3) пропорциональное перестрахование - условие договора перестрахования предусматривающее обязательство перестраховщика осуществить перестраховочную выплату в определенном договором проценте от страховой выплаты по договору прямого страхования, заключенному перестрахователем;

2) соглашение о расчете со страховой (перестраховочной) организацией - документ, оформляемый страховым брокером и подлежащий согласованию со страховой (перестраховочной) организацией, на основании которого производятся расчеты по страховым премиям со страховой (перестраховочной) организацией в отношении каждого отдельного страхового риска, принятого на страхование (в перестрахование) страховой (перестраховочной) организацией;

3) страховой слип - документ, подтверждающий обязательство страховой организации в отношении доли риска, принятого страховой организацией на страхование, и оформляемый страховым брокером в отношении каждого отдельного договора страхования, в котором отражены основные условия договора страхования и на котором страховая организация производит отметку (подпись уполномоченного лица либо печать) о доле риска (часть страховой суммы), принятого ею на страхование;

3-1) договор факультативного перестрахования - соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, в соответствии с условиями которого у перестраховщика возникает обязательство произвести перестраховочную выплату при наступлении страхового случая по договору страхования, на который распространяется перестраховочное покрытие, а перестрахователь обязуется уплатить перестраховщику перестраховочную премию, а также исполнять иные обязанности, предусмотренные данным договором.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 90 (порядок введения в действие см. п. 2).

2. Условия деятельности страхового брокера

2. Страховой брокер осуществляет виды брокерской деятельности в соответствии с пунктом 2 статьи 17 Закона.

Сноска. В пункт 2 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 82 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации).

3. Страховой брокер исполняет принятые на себя обязательства в точном соответствии с заключенным им договором с клиентами и с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

4. Конкретный перечень прав и обязанностей страхового брокера, а также ответственность перед страхователем либо цедентом за их исполнение определяются договором, заключаемым между ними.

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

1) предоставление страхователем сведений, в порядке и на условиях, предусмотренных статьей 832 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

2) сроки перечисления страховых премий от страхователя (цедента) на банковский счет страховой (перестраховочной) организации и страховых выплат от страховой (перестраховочной) организации страхователю (на банковский счет цеденту), выгодоприобретателю;

3) порядок взаиморасчетов между ними;

4) условия и порядок выплаты комиссионного вознаграждения страховому брокеру.

6. Страховой брокер обеспечивает заключение договора страхования (перестрахования) со страховой (перестраховочной) организацией, имеющей устойчивое финансовое положение, на наиболее выгодных для страхователя (цедента) условиях с учетом требований законодательства Республики Казахстан при наличии достоверной информации о размерах страховых (перестраховочных) тарифов, условиях страхования (перестрахования), предлагаемых страховыми (перестраховочными) организациями, о размере их уставного (собственного) капитала и страховых резервов, наличии лицензии на право осуществления страховой деятельности по конкретным классам страхования, а также иных, необходимых для страхователя (цедента) сведений.

7. Страховой брокер осуществляет операции по сбору страховых премий от страхователей (цедентов) и/или сбору страховых выплат от страховых (перестраховочных) организаций при наличии договора страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, объектом

которого являются риски, связанные с профессиональной ответственностью страхового брокера.

Страховая сумма по этому договору страхования составляет не менее 176 000 месячных расчетных показателей по каждому требованию и 263 000 месячных расчетных показателей по всем требованиям в год. <*>

Сноска. В пункт 7 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2005 года N 37 .

8. Страховой брокер осуществляет передачу страховых рисков в перестрахование через страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан при наличии договора страхования своей гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами, объектом которого являются риски, связанные с профессиональной ответственностью страхового брокера.

Страховая сумма по этому договору страхования составляет не менее 176 000 месячных расчетных показателей по каждому требованию и 263 000 месячных расчетных показателей по всем требованиям в год. <*>

Сноска. В пункт 8 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2005 года N 37 .

9. Страховой брокер оказывает необходимое содействие по осуществлению страховыми (перестраховочными) организациями 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).

10. Страховой брокер получает от страховой (перестраховочной) организации сведения о размерах страховых (перестраховочных) тарифов, уставного (собственного) капитала и страховых резервов, условиях страхования (перестрахования), наличии лицензии на право осуществления страховой деятельности по конкретным классам страхования, а также иными, необходимыми для страхователя (цедента) сведениями.

Страховая (перестраховочная) организация обеспечивает предоставление страховому брокеру правильных, полных и объективных сведений, необходимых страховому брокеру для осуществления посреднической деятельности.

11. При поступлении сумм страховых премий, страховых выплат на банковский счет страхового брокера, страховой брокер незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней перечисляет (вносит, передает) их на банковский счет страховой (перестраховочной) организации либо страхователю, выгодоприобретателю.

При несоблюдении страховым брокером сроков перечисления страховых премий, страховых выплат, их необоснованной задержке, ответственность перед страхователем (цедентом), выгодоприобретателем по осуществлению страховой выплаты при наступлении страхового случая в этот период несет страховой брокер, если договором между страховым брокером и страхователем (цедентом) не предусмотрено иное.

Сноска. В главу 2 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 82 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации).

3. Участие в сделках по страхованию (перестрахованию)

Сноска. Нумерация главы 4 заменена на 3 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 82 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации).

12. При осуществлении страховым брокером посреднической деятельности по заключению договоров страхования (перестрахования) страховым брокером оформляются соответствующие документы, в том числе:

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

При передаче страховых рисков в перестрахование страховой (перестраховочной) организации - нерезиденту Республики Казахстан перестраховочная ковернота содержит следующие сведения:

вид и условие договора перестрахования (факультативное/облигаторное перестрахование; пропорциональное /непропорциональное);

вид страхования;

наименование и местонахождение страхователя (по факультативному перестрахованию);

наименование и местонахождение перестрахователя (цедента);

наименование и местонахождение страхового брокера-резидента Республики Казахстан;

полное наименование (без использования сокращений и аббревиатур) и местонахождение страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан (в случае если договор перестрахования заключается через страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан);

полное наименование и местонахождение перестраховщика (без использования сокращений и аббревиатур);

рейтинг финансовой надежности перестраховщика на дату заключения договора перестрахования и наименование рейтингового агентства (в случае если перестраховщик является нерезидентом Республики Казахстан);

период действия договора перестрахования;

лимит ответственности перестраховщика;

доля ответственности перестраховщика (каждого перестраховщика - если риск по договору перестрахования распределяется между несколькими перестраховщиками).

Если перестраховщик имеет рейтинг финансовой надежности одного из рейтинговых агентств, признаваемых уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 " Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроков представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331, то указывается рейтинг финансовой надежности данных агентств.

При передаче страховым брокером страховых рисков в перестрахование через страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан наличие отметки (подпись уполномоченного лица и/или печать) перестраховочной организации о принятии страховых рисков на перестрахование в перестраховочной коверноте не обязательно.

Сноска. Пункт 12 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 90 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального).

13. Страховой брокер от имени и по поручению цедента проводит переговоры с перестраховочными организациями для определения размера перестраховочной премии (стоимости перестрахования), условий перестрахования и возможности принятия страховых рисков в перестрахование.

Доля риска, принятого в перестрахование, согласованные условия и размер перестраховочной премии (стоимость перестрахования) подтверждаются

подписью уполномоченного лица либо печатью перестраховочной организации в перестраховочной коверноте.

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

В случае принятия условий перестрахования cedentом, страховой брокер информирует об этом перестраховочную организацию и в письменном виде подтверждает согласие cedenta на принятие предложенных перестраховочной организацией стоимости и условий перестрахования.

В подтверждение заключения договора перестрахования страховой брокер оформляет перестраховочную коверноту.

14. Страховой брокер от имени и по поручению страхователя проводит переговоры со страховыми организациями для определения размера страховой премии (стоимость страхования), условий страхования и возможности принятия страховых рисков на страхование. Доля риска, принятого на страхование, согласованные условия и размер страховой премии (стоимость страхования) подтверждаются печатью либо подписью уполномоченного лица страховой организации в страховом слипе.

В случае принятия условий страхования страхователем, страховой брокер информирует об этом страховую организацию и в письменном виде подтверждает согласие страхователя на принятие предложенных страховой организацией стоимости и условий страхования.

15. Тексты документов, оформляемых страховым брокером при осуществлении посреднической деятельности по заключению договоров страхования (перестрахования) должны толковаться в соответствии с буквальным значением их словесного выражения. В случае использования в текстах специальной страховой терминологии необходимо давать ее полное и однозначное трактование.

4. Учет и хранение документов

Сноска. Нумерация главы 5 заменена на 4 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 82 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации).

16. Страховые брокеры формируют данные по страховому посредничеству и обеспечивают учет и хранение документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Страховые брокеры представляют статистическую, финансовую и иную отчетность с учетом особенностей, установленных законодательством Республики Казахстан.

Сноска. В пункт 16 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 82 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации).

17. Страховой брокер ведет отдельный бухгалтерский учет по собственным средствам и страховым премиям, страховым выплатам, полученным от страхователя (цедента), страховой (перестраховочной) организации.

18. Уполномоченный орган страхового брокера ежегодно утверждает:

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.

Сноска. В пункт 18 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 82 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации).

19. Страховой брокер ежегодно с годовой финансовой отчетностью, подтвержденной аудиторской организацией, представляет в уполномоченный орган, в функции которого входит выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера, внутренний регламент работы и учетную политику.

Сноска. Пункт 19 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.03.2006 N 82 ; от 29.04.2009 N 90 (порядок введения в

действие см. п. 2).

5. Заключительные положения

Сноска. Нумерация главы 6 заменена на 5 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 82 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации).

20. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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