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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель
Национального Банка *Д. Акишев*

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 203

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

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

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Страховая (перестраховочная) организация, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обеспечивают наличие внутренних

правил и процедур, предусматривающих порядок документального оформления и подписания договора перестрахования, в том числе определение сроков и уполномоченных лиц, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

юрисдикцию страны при разрешении споров.

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

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

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

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

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

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

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

12-1. Страховой (перестраховочный) пул создается в организационно-правовой форме простого товарищества на основании договора о совместной деятельности страховых (перестраховочных) организаций участников, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельному классу, виду страхования или определенному страховому риску (далее – договор о совместной деятельности).

Сноска. Правила дополнены пунктом 12-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. Управление деятельностью страхового (перестраховочного) пула осуществляется страховой (перестраховочной) организацией, либо страховым брокером, привлеченным для управления деятельностью страхового (

перестраховочного) пула, принявшей (принявшим) на себя функции и полномочия ведущей страховой (перестраховочной) организации в соответствии с договором о совместной деятельности (далее - ведущая страховая (перестраховочная) организация).

В процессе управления деятельностью страхового (перестраховочного) пула ведущая страховая (перестраховочная) организация осуществляет:

1) заключение, изменение и досрочное расторжение договоров сострахования (совместного перестрахования) если это предусмотрено договором о совместной деятельности;

2) ведение учета страховых премий и страховых выплат, включая ведение бухгалтерского учета по страховым премиям и страховым выплатам в отдельности по каждому страхователю (перестрахователю) и страховщику (перестраховщику);

3) получение страховых премий по заключенным договорам сострахования (совместного перестрахования) и передачу полученных страховых премий страховым (перестраховочным) организациям-участникам в сроки, определенные в договоре о совместной деятельности;

4) организацию процесса по урегулированию убытков;

5) организацию процесса андеррайтинга принимаемых рисков;

6) получение, проверку и организацию обмена информации об обязательствах участников страхового (перестраховочного) пула и ведущей страховой (перестраховочной) организации, а также по исполнению (прекращению) обязательств участников страхового (перестраховочного) пула;

7) предоставление информации в организацию по формированию и ведению базы данных для формирования базы данных страховой статистики в случаях и порядке, предусмотренных договором о совместной деятельности.

В случае, если функции ведущей страховой (перестраховочной) организации осуществляет страховой брокер, не являющийся поставщиком информации для формирования базы данных в соответствии с пунктом 3 статьи 80 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", функция по предоставлению информации в организацию по формированию и ведению базы данных для формирования базы данных страховой статистики возлагается на участников страхового (перестраховочного) пула в соответствии с договором о совместной деятельности;

8) иные функции и полномочия, предусмотренные договором о совместной деятельности.

Информация о ведущей страховой (перестраховочной) организации, об изменении состава участников страхового (перестраховочного) пула направляется ведущей страховой (перестраховочной) организацией в организацию по формированию и ведению базы данных в течение пяти рабочих дней со дня назначения ведущей страховой (перестраховочной) организации, изменения состава участников страхового (перестраховочного) пула.

Сноска. Пункт 13 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Присоединение нового участника страхового (перестраховочного) пула оформляется дополнительным соглашением к договору о совместной деятельности, которое подписывается действующими участниками страхового (перестраховочного) пула и новым участником. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью договора о совместной деятельности.

На нового участника страхового (перестраховочного) пула не распространяются обязательства по договорам сострахования, заключенным до момента его присоединения к договору о совместной деятельности, если иное не предусмотрено в договоре о совместной деятельности.

Сноска. Пункт 14 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. В случаях передачи участником страхового (перестраховочного) пула страхового портфеля по классу (виду) страхования, являвшемуся предметом деятельности страхового (перестраховочного) пула, другим участникам в соответствии со статьей 37-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" либо лишения участника лицензии по классу (виду) страхования, являвшемуся предметом деятельности страхового (перестраховочного) пула, его обязательства перераспределяются и исполняются действующими участниками страхового (перестраховочного) пула в соответствии с договором о совместной деятельности.

Порядок исключения участника страхового (перестраховочного) пула в случаях, не связанных с событиями, предусмотренными статьей 37-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" либо лишением участника лицензии по классу (виду) страхования, являвшемуся предметом деятельности страхового (перестраховочного) пула, определяется договором о совместной деятельности.

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. Уведомление о заключении договора о совместной деятельности и дополнительных соглашений к нему, подписанное уполномоченным лицом ведущей страховой (перестраховочной) организации, направляется в уполномоченный орган в виде электронной копии документа и на бумажном носителе в течение десяти календарных дней со дня заключения.

Сведения о страховом (перестраховочном) пуле, включая информацию о присоединении к нему новых участников, исключении участников, подлежат размещению на официальных интернет-ресурсах ведущей страховой (перестраховочной) организации и его участников в течение десяти календарных дней со дня изменения состава участников страхового (перестраховочного) пула.

Сноска. Пункт 16 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. При наступлении страхового случая по договору сострахования (совместного перестрахования) страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), перестрахователь предъявляет требование о страховой выплате к ведущей страховой (перестраховочной) организации, если иное не предусмотрено договором о совместной деятельности, с приложением документов, подтверждающих факт наступления страхового случая.

Порядок урегулирования страховых случаев определяется ведущей страховой (перестраховочной) организацией и участниками страхового (перестраховочного) пула в договоре о совместной деятельности.

Решение об осуществлении страховой выплаты либо отказе в осуществлении страховой выплаты принимается участниками страхового (перестраховочного) пула в соответствии с договором о совместной деятельности и доводится до страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя), перестрахователя ведущей страховой (перестраховочной) организацией.

Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Для заключения, ведения, исполнения, прекращения договоров сострахования (совместного перестрахования), организации и проведения расчетов и взаиморасчетов участниками страхового (перестраховочного) пула используются электронные информационные системы страхового (перестраховочного) пула в случаях, предусмотренных договором о совместной деятельности.

Электронные информационные системы страхового (перестраховочного) пула создаются участниками страхового (перестраховочного) пула и (или) ведущей страховой (перестраховочной) организацией для целей деятельности данного страхового (перестраховочного) пула и управляются ведущей страховой (перестраховочной) организацией.

Ведущая страховая (перестраховочная) организация обеспечивает сохранность, достоверность и конфиденциальность информации, содержащейся в электронной

информационной системе, а также обеспечивает передачу информационной системы и (или) информации, содержащейся в электронной информационной системе, в том числе при изменении ведущей страховой (перестраховочной) организации.

Ведущая страховая (перестраховочная) организация обеспечивает доступ участников страхового пула к электронной информационной системе с учетом соответствующего права доступа, необходимого для выполнения ими обязанностей, предусмотренных в договоре о совместной деятельности.

Ведущая страховая (перестраховочная) организация обеспечивает уполномоченному органу круглосуточный доступ к информации в электронной информационной системе без возможности исправления данных.

Для поддержания работоспособности электронной информационной системы, восстановления электронной информационной системы в случае аварии и других обстоятельств непреодолимой силы, в страховом (перестраховочном) пуле производится резервное копирование информации, содержащейся в электронной информационной системе. Хранение резервной копии информации, содержащейся в электронной информационной системе, осуществляется в соответствии с договором о совместной деятельности.

В случае смены ведущей страховой (перестраховочной) организации электронная информационная система и содержащаяся в ней информация подлежат передаче вновь назначенной ведущей страховой (перестраховочной) организации или одному из участников страхового (перестраховочного) пула в порядке, определенном договором о совместной деятельности.

Сноска. Правила дополнены пунктом 18 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.09.2024 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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