

О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, особыми отношениями

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 258. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 ноября 2018 года № 17826.

Сноска. Заголовок 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).

Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года.

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

1. Для целей подпункта 2) пункта 2 статьи 15-1 Закона стоимость сделки или совокупности сделок страховой (перестраховочной) организации (в течение последних двенадцати месяцев) с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала страховой (перестраховочной) организации на дату принятия страховой (перестраховочной) организацией решения о совершении сделки или совокупности сделок или 2 (два) миллиона тенге.

Для целей настоящего пункта применяется наименьшее из указанных значений.

Расчет стоимости совокупности сделок осуществляется на дату совершения последней сделки с учетом стоимости ранее совершенных сделок.

2. Для целей части второй пункта 2 статьи 15-1 Закона установить следующие дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями:

1) заключение договора страхования (перестрахования) с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, либо в его интересах, предусматривающего возврат части полученной страховой премии страхователю (перестрахователю) при отсутствии страховых случаев;

2) неоднократное продление срока оплаты страховой премии или ее части по договору страхования (перестрахования), заключенному с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями;

3) выплата вознаграждения страховому агенту или страховому брокеру, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, в размере выше, чем другим страховым агентам или страховым брокерам;

4) передача рисков на перестрахование лицу, связанному со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, по договору перестрахования с применением тарифа перестрахования выше, чем для других перестраховщиков;

5) заключение договора перестрахования с лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, по условиям которого размер перестраховочной выплаты не превышает перестраховочной премии.

3. Для целей подпункта 5) части первой пункта 2-1 статьи 15-1 Закона установить следующие признаки связанности физического или юридического лица со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями:

1) лицо, ранее являвшееся аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации.

Требование настоящего подпункта действует в течение последовательных двенадцати месяцев после утраты лицом признаков аффилированного лица страховой (перестраховочной) организации;

2) должностные лица, руководящие работники и крупные участники юридического лица, а также данное юридическое лицо, работники которого совместно (прямо или косвенно) владеют двадцатью и более процентами (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации;

3) страховой брокер, более 30 (тридцати) процентов совокупного дохода которого за последние двенадцать месяцев составляют поступления от страховой (перестраховочной) организации и (или) лиц, связанных с ней особыми отношениями;

4) лицо, сумма сделки или совокупности сделок (в течение последних двенадцати месяцев) с которым превышает 50 (пятьдесят) процентов от собственного капитала страховой (перестраховочной) организации.

Для целей настоящего подпункта не учитываются договоры страхования (перестрахования);

5) юридическое лицо и его аффилированные лица, если сумма страховых (перестраховочных) премий по договорам страхования (перестрахования), заключенным с ними в течение последних двенадцати месяцев, составляет 20 (двадцать) и более процентов от совокупного объема страховых премий, начисленных страховой (перестраховочной) организацией по договорам страхования (перестрахования) в течение последних двенадцати месяцев.

Требование настоящего подпункта распространяется на договоры страхования (перестрахования) в добровольной форме страхования.

Расчет суммы страховых (перестраховочных) премий осуществляется на дату заключения последнего договора страхования (перестрахования) с учетом ранее заключенных договоров страхования (перестрахования);

б) страховой агент страховой (перестраховочной) организации или страховой брокер, если сумма поступивших страховых (перестраховочных) премий по договорам страхования (перестрахования) в течение последних двенадцати месяцев, заключенным при посредничестве указанных лиц, составляет 30 (тридцать) и более процентов от совокупного объема страховых премий, начисленных по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в течение последних двенадцати месяцев.

Требование настоящего подпункта распространяется на договоры страхования (перестрахования) в добровольной форме страхования.

Расчет совокупного объема страховых премий осуществляется на дату заключения последнего договора страхования (перестрахования) с учетом ранее заключенных договоров страхования (перестрахования).

Для целей признания лиц, связанных с филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями:

под страховой (перестраховочной) организацией в подпункте 2) части первой настоящего пункта понимается страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан;

под страховой (перестраховочной) организацией в подпунктах 1), 3), 5) и 6) части первой настоящего пункта понимается филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под собственным капиталом страховой (перестраховочной) организации в подпункте 4) части первой настоящего пункта понимаются активы, принимаемые в качестве резерва для обеспечения страховой (перестраховочной) организацией – нерезидентом Республики Казахстан финансовой устойчивости филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

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. Для целей части третьей пункта 2-1 статьи 15-1 Закона определить следующих иных лиц, не признаваемых лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями:

- 1) Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан;
- 2) Акционерное общество "Государственное кредитное бюро";
- 3) Акционерное общество "Единый накопительный пенсионный фонд";
- 4) Общественное объединение "Общество Actuариев Казахстана";
- 5) государственные учреждения;

6) объединения юридических лиц, осуществляющих деятельность на финансовом рынке;

7) лица, которые не признаются аффилированными лицами в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

5. Требования настоящего постановления распространяются на страховые холдинги, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 статьи 15-1 Закона.

6. 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 7 настоящего постановления.

7. 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.

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

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

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев