

Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, порядка формирования активов филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера и утверждении Правил осуществления деятельности страхового брокера

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 ноября 2018 года № 17836.

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).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие настоящего приказа см. п. 8.

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 в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью либо акционерного общества, составляет не менее размера, предусмотренного пунктом 2 статьи 23 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и статьей 10 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" соответственно;

2) 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 – 3 500 (три тысячи пятьсот);

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

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

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.06.2021 № 72 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-1. Для целей применения пункта 1 настоящего постановления к филиалу страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан под уставным и собственным капиталом понимаются активы, принимаемые в качестве резерва.

Сноска. Постановление дополнено пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

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.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.06.2021 № 72 (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 29 октября 2018 года № 270

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.

Положения Правил, применяемые по отношению к страховым брокерам, распространяются на филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан на основании лицензии уполномоченного органа.

Сноска. Пункт 1 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).

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 денег на текущих счетах и депозитах в банках второго уровня Республики Казахстан, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, за минусом денег на банковском счете страхового брокера, в размере, составляющем не менее 40 (сорока) процентов от размера его собственного капитала.

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. 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 цедента;
- 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 методикам 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 методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, 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.

Сноска. Пункт 23 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.12.2020 № 127 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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").