

**Об утверждении Правил выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядка и условий предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 274. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 ноября 2004 года N 3190.

      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).

      В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядок и условия предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям.

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

      3. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каримуллин А.А.):

      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, страховых (перестраховочных) организаций.

      4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274 "Об утверждении Правил предоставления страховыми организациями, осуществляющими деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы" |

**Правила выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядок и условия предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям**

      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).

      Настоящие Правила выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядок и условия предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок и условия выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, за исключением исламской страховой организации, займов своим страхователям в пределах выкупной суммы, предоставлению филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, за исключением филиала исламской страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, услуги по предоставлению страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан (далее – страховщик) займов своим страхователям в пределах выкупной суммы, а также порядок расчета выкупной суммы.

      Сноска. Преамбула 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).

**Глава 1. Условия и порядок предоставления займов**

      1. Деятельность по предоставлению займов страхователям осуществляют страховые организации, имеющие лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на право осуществления страховой деятельности по отрасли "страхование жизни".

      Филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, имеющий лицензию уполномоченного органа на право осуществления страховой деятельности по отрасли "страхование жизни", предоставляет услуги по предоставлению страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям в пределах выкупной суммы.

      Сноска. Пункт 1 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.06.2022 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2. Страховщик предоставляет займы своим страхователям по договору накопительного страхования, за исключением договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, и договора по гарантируемым видам (классам) страхования, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат". Займы предоставляются в пределах выкупной суммы, рассчитанной в соответствии с главой 2-1 настоящих Правил.

      Сноска. Пункт 2 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.06.2022 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      3. Выкупная сумма по договору накопительного страхования является обеспечением возврата страхователем полученного займа и покрывает сумму займа и вознаграждение, начисленное за период предоставления займа в один год. Срок предоставления займа не должен превышать срока действия договора накопительного страхования за вычетом фактически истекшего периода его действия на момент заключения договора займа.

      Сноска. В пункт 3 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 156 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      4. Займы страхователям предоставляются страховщиком по ставке вознаграждения, не менее следующей величины:

      официальный уровень инфляции за предыдущий финансовый год либо ставка инвестиционной доходности, гарантированная по договору накопительного страхования, в зависимости от того, какая из величин является наибольшей, плюс 2 %.

      Ставка вознаграждения по займу указывается в договоре займа в момент его подписания обеими сторонами и остается неизменной на весь период действия договора займа.

      Сноска. В пункт 4 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 156 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      5. Предоставление займа осуществляется на любые цели, в том числе в виде отсрочки по уплате очередных страховых взносов по договору накопительного страхования на срок, определяемый с учетом суммы займа.

      Сноска. В пункт 5 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 308 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 308 ); от 12 августа 2006 года N 156 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      6. Для получения займа страхователь предоставляет страховщику следующие документы:

      1) заявление о предоставлении займа в произвольной форме, с указанием срока его предоставления, суммы займа, номера и даты договора накопительного страхования;

      2) копия удостоверения личности страхователя (предоставляется, если при подаче заявления о предоставлении займа сверка данных страхователя с государственными базами данных не проводилась);

      3) реквизиты банковского счета с указанием 20-значного номера банковского счета для перевода суммы займа (если не связано с отсрочкой по уплате страховых взносов).

      Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      6-1. При обращении страхователя для получения займа к страховщику в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами страховщик обеспечивает возможность:

      1) идентификации страхователя любым способом, предусмотренным Требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21425, и Требованиями к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250;

      2) отправки одноразового сообщения посредством сервиса текстовых коротких сообщений (SMS-сообщение) с указанием одноразового пароля на указанный страхователем абонентский номер, предоставленный оператором сотовой связи, сверенный с данными из государственных баз данных и (или) базой данных по страхованию, для подтверждения данного номера, за исключением случаев заключения договора займа путем входа в личный кабинет страхователя.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 6-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      7. Страховщик в течение семи календарных дней со дня получения полного пакета документов принимает решение о заключении со страхователем договора займа или отказывает ему в этом.

      8. Договор займа составляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

      При оформлении договора займа в электронной форме путем присоединения страхователя к типовым условиям займа используются интернет-ресурс страховой организации, мобильные приложения, электронные терминалы, обеспечивающие ввод данных, необходимых для заключения договоров страхования в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами, и их направление на интернет-ресурс и (или) в информационную систему страховщика.

      Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Глава 2. Особые условия**

      9. Сумма задолженности по займу включает в себя сумму денег, являющуюся предметом займа, вознаграждение по займу и пеню по займу - при наличии таковой.

      Страхователь осуществляет погашение суммы займа и (или) вознаграждения по нему в любой момент в течение срока действия договора займа. Стороны могут устанавливать в договоре займа график погашения суммы задолженности по договору займа.

      Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 12.08.2006 N 156 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 03.09.2010 № 133 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      10. В случае непогашения (полного или частичного) страхователем суммы займа и начисленного вознаграждения до конца срока действия договора займа, размер выкупной суммы по договору накопительного страхования уменьшается на сумму задолженности страхователя по договору займа. Размер выкупной суммы для каждого последующего года действия договора накопительного страхования определяется с учетом произведенного уменьшения.

      Сноска. В пункт 10 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 156 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      11. Размер страховой суммы по договору накопительного страхования уменьшается либо в момент уменьшения выкупной суммы по договору накопительного страхования либо в момент осуществления выплаты страховой суммы.

      Сноска. В пункт 11 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 156 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      12. В случае, если сумма задолженности по договору займа достигнет размера выкупной суммы, то размер выкупной суммы и страховой суммы по договору накопительного страхования считаются равными нулю. Страховщик уведомляет об этом страхователя за тридцать календарных дней до даты уменьшения выкупной или страховой суммы по договору накопительного страхования.

      Оплачиваемые страхователем суммы денег подлежат зачислению в нижеследующем порядке:

      1) в счет погашения пени по займу (при наличии таковой), согласно условиям договора займа;

      2) в счет погашения вознаграждения по займам согласно условиям договора займа;

      3) в счет погашения основной суммы займа согласно условиям договора займа;

      4) в счет страхового взноса, согласно условиям договора накопительного страхования.

      Сноска. В пункт 12 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 156 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      13. В случае если уплаченной страхователем суммы денег недостаточно для оплаты очередного страхового взноса согласно условиям договора накопительного страхования (согласно порядка зачисления, установленного в пункте 12 настоящих Правил), наступают последствия по отсрочке уплаты страховой премии, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

      Сноска. В пункт 13 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 156 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      14. При предоставлении страхователю страховщиком по договору накопительного страхования нескольких последовательных займов, они рассматриваются в последующем как один заем, на который распространяются требования и ограничения, изложенные в настоящих Правилах.

**Глава 2-1. Порядок расчета выкупной суммы**

      Сноска. Правила дополнены главой 2-1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 133 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      14-1. Размер выкупной суммы по договору накопительного страхования, за исключением договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, определяется на конец каждого года действия этого договора с обязательным указанием этих размеров в договоре накопительного страхования.

      Сноска. Пункт 14-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      14-2. Размер выкупной суммы по договору накопительного страхования, за исключением договора пенсионного аннуитета, составляет не менее суммы фактически внесенных страхователем страховых взносов с учетом начисленного страховщиком инвестиционного дохода за вычетом расходов страховщика, связанных с выплатой комиссионного вознаграждения, расходов по заключению и исполнению договора накопительного страхования.

      Размер выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета составляет не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховщика на ведение дела.

      Сноска. Пункт 14-2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      14-3. В конце первого года действия договора накопительного страхования, за исключением договора страхования, страховая премия по которому страхователем оплачена единовременно за весь период накопления, наличие выкупной суммы не предусматривается.

      При досрочном расторжении договора накопительного страхования, за исключением договора пенсионного аннуитета, страховщик выплачивает страхователю выкупную сумму, рассчитанную на дату получения заявления от страхователя о расторжении договора страхования.

      При досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета перевод выкупной суммы осуществляется согласно подпункту 3) пункта 14 Типового договора пенсионного аннуитета, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12318.

      Сноска. Пункт 14-3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Глава 3. Заключительные положения**

      15. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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